

ANÁLISIS DEL MANEJO DE LAS FINANZAS INDIVIDUALES DE ESTUDIANTES DEL
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA DE LA UNIVERSIDAD DE LOS LLANOS
DURANTE EL I PERIODO ACADÉMICO DE 2014.

JAZMÍN BARBOSA SALAMANCA
JENNI RUTH ARIAS VELA

UNIVERSIDAD DE LOS LLANOS
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
VILLAVICENCIO
2014

ANÁLISIS DEL MANEJO DE LAS FINANZAS INDIVIDUALES DE ESTUDIANTES DEL
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA DE LA UNIVERSIDAD DE LOS LLANOS
DURANTE EL I PERIODO ACADÉMICO DE 2014.

JAZMÍN BARBOSA SALAMANCA

CODIGO: 142002002

JENNI RUTH ARIAS VELA

CODIGO: 142001804

Trabajo de Grado para optar el título de Contador Público:

Resolución No 007 de Abril 30 de 2014

Director proyecto

JOSÉ WILLIAM HERNANDEZ GONZALEZ

Contador Público y Abogado

Especialista en Revisoría Fiscal y Control de Gestión

Magíster en Contabilidad y Auditoría de Gestión

Doctor en Administración de Negocios con Énfasis en Finanzas y Estudios Legales

UNIVERSIDAD DE LOS LLANOS

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA

VILLAVICENCIO

2014

Nota de aceptación

José William Hernández González
Director de Proyecto

Martha Lucia Rey
Jurado de Proyecto

Villavicencio, Noviembre 2014

RESUMEN

El presente trabajo hace referencia a las finanzas personales, la manera en que una persona asume la administración de sus recursos Individuales para el logro de sus objetivos y metas económicas, a corto, mediano y largo plazo así como el mejoramiento de su calidad de vida. Se obtuvieron resultados al analizar el manejo de las finanzas de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos en la etapa en la que ellos se empiezan a vincular laboralmente, empiezan a adquirir destrezas y experiencias en el manejo de sus recursos, con el fin de cumplir con una caracterización descriptiva acerca de los hábitos de conducta financiera, dando como resultado un Instructivo de manejo de Finanzas personales que le permita al estudiante analizar y orientar de manera eficiente sus finanzas.

Palabras Clave: Hábitos, Finanzas, Caracterización descriptiva.

ABSTRACT

This paper refers to personal finance , how a person takes over the management of their Individual resources to achieve its objectives and economic goals in the short, medium and long term as well as improving their quality of life . Results were obtained when analyzing the financial management of students in Public Accounting from the University of the Llanos at the stage where they are beginning to link the workforce , they begin to acquire skills and experience in managing its resources in order to comply with a descriptive characterization about the habits of financial behavior , resulting in Instructional personal finance management that allows the student to analyze and guide your finances efficiently

Keywords: Habits, Finance, descriptive characterization

TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
RESUMEN	5
INTRODUCCIÓN	11
1. DEFINICIÓN DEL PROBLEMA	14
1.1 Antecedentes Del Problema	14
1.2 Descripción Del Problema	17
1.3 Formulación Del Problema	17
2. HIPÓTESIS.....	18
3. JUSTIFICACIÓN	19
4. OBJETIVOS	21
4.1 Objetivo General	21
4.2 Objetivos Específicos.....	21
5. MARCOS DE REFERENCIA.....	22
5.1 Marco Teórico.....	22
5.1.1 Evaluación de condiciones financieras.	22
5.1.2 Hábitos de conducta financiera.	25
5.1.3 Estrategias de inversión para Universitarios.	26
5.1.4 Valor agregado del conocimiento.	27
5.1.5 Administración financiera desde el ámbito académico.....	28
5.1.6 Cambio hacia un panorama financiero más accesible a los estudiantes	30
5.2 Marco Institucional	34
5.3 Marco Conceptual	36
6. METODOLOGÍA	39
6.1 Tipo de Investigación.....	39
6.1.1 Instrumentos.....	39

6.2	Población Y Muestra.....	42
6.2.1	Población.....	42
6.2.2	Muestra.	42
6.2.3	Tabulación y proceso de datos.	43
6.4	Diagnóstico	44
7.	RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	45
7.1	Diagnóstico Rápido y Preciso.	45
7.1.1	Diagnóstico basado en los parámetros de conducta financiera.	45
7.1.2.	Análisis de la conducta financiera de los estudiantes.	62
7.1.3-	Elaboración de cartilla para el manejo de las finanzas personales.....	64
7.2	Cumplimiento de Objetivos	66
7.2.1	Objetivo General	66
7.2.2	Objetivos específicos	66
	CONCLUSIONES	69
	RECOMENDACIONES.....	71
	BIBLIOGRAFÍA	72
	ANEXOS.....	75

LISTA DE GRÁFICAS

<i>Gráfica 1.</i> Edades promedio de estudiantes. Resultados de la investigación de grupo de trabajo	48
<i>Gráfica 2.</i> Distribución de género entre estudiantes del Programa de contaduría de la Universidad de los Llanos. Resultados de la investigación de grupo de trabajo	49
<i>Gráfica 3.</i> Situación laboral en mujeres de contaduría de la Universidad de los Llanos. Resultados de la investigación de grupo de trabajo.	50
<i>Gráfica 4.</i> Situación laboral en hombres de contaduría de la Universidad de los Llanos. Resultados de la investigación de grupo de trabajo	50
<i>Gráfica 5.</i> Periodicidad para la adquisición de ingresos. Resultados de la investigación de grupo de trabajo.....	51
<i>Gráfica 6.</i> Cuantía adquirida regularmente al mes. Resultados de la investigación de grupo de trabajo	52
<i>Gráfica 7.</i> Adquisición de ingresos extras por parte de los estudiantes. Resultados de la investigación de grupo de trabajo	53
<i>Gráfica 8.</i> Adquisición de ayudas financieras por subvención. Resultados de la investigación de grupo de trabajo	54
<i>Gráfica 9.</i> Periodicidad de ayudas financieras por subvención. Resultados de la investigación de grupo de trabajo.....	55
<i>Gráfica 10.</i> Cuantía de ayudas financieras por subvención. Resultados de la investigación de grupo de trabajo.....	56
<i>Gráfica 11.</i> Destino de las ganancias obtenidas. Resultados de la investigación de grupo de trabajo	56
<i>Gráfica 12.</i> Consumo de productos bancarios actualmente por parte de los estudiantes. Resultados de la investigación de grupo de trabajo	57

<i>Gráfica 13.</i> Consumo de productos bancarios antes de 2014 por parte de los estudiantes. Resultados de la investigación de grupo de trabajo	58
<i>Gráfica 14.</i> Cantidad promedio de dinero en ahorro por parte de los estudiantes. Resultados de la investigación de grupo de trabajo	59
<i>Gráfica 15.</i> Acceso de estudiantes al crédito bancario. Resultados de la investigación de grupo de trabajo.....	60
<i>Gráfica 16.</i> Conocimiento de Tasas de Interés al acceder al crédito. Resultados de la investigación de grupo de trabajo	60
<i>Gráfica 17.</i> Procedencia de ingresos de autosuficiencia. Resultados de la investigación de grupo de trabajo.....	61
<i>Gráfica 18.</i> Posesión de bienes sustentados legalmente. Resultados de la investigación de grupo de trabajo.....	62

INTRODUCCIÓN

El nivel de desempeño con que se va proyectando la persona de un modo individual y libre durante su vida, para satisfacer sus necesidades de manera cotidiana se ve limitada por el desarrollo de actitudes individuales, adquiridas en gran medida por su familia, su ambiente socio-económico, su nivel educativo y su ámbito cultural, este último entendido como su modo de ser, mediante el cual promueve una mayor especificidad de talento innato y adquirido; derivado de los sus experiencias y la capacidad para reflexionar frente a cada nuevo conocimiento con el que logra aprender y trascender, por lo tanto, al asumir una carrera profesional se espera que las aptitudes del individuo, que le han hecho merecedor de técnicas de comprensión, le permitan actuar como persona inteligente, capaz de visualizar el universo de una manera más dimensionada, con menores limitantes para su desarrollo personal y crecimiento económico.

Cada nivel de conocimiento hace que el individuo sea libre en su modo de escoger a su conveniencia las herramientas de conocimiento con que podrá atender idóneamente los acontecimientos que presiden su vida o cuestionan su existencia. Esta situación genera interrogantes en quienes guardan sus esperanzas una vez se hacen bachilleres y buscan iniciar un nuevo ciclo de escolaridad más avanzado con el fin de impactar de una mejor manera su bienestar económico, que en su mayoría atienden a consumir educación superior a expensas de obtener una vez culminado dicho ciclo académico calidad de vida. Pero en una posición realista y coherente con las cifras de desempleo resumidas en el 9,6% en Colombia al finalizar el año 2013, según el DANE (2014), un incremento en el primer trimestre de 2013 con respecto a la misma temporada de 2012 del 3,0% y un nivel de vida en que la mayoría de profesionales en Colombia procedentes de universidades públicas y privadas se someten a ingresos bajo contrato laboral entre 2 y cinco salarios mínimos vigentes hasta por 5 años luego de graduados, en un

porcentaje que supera el 70%, sin un modelo financiero estable y atractivo para generar riqueza individual.

Esta situación es evidente desde una panorámica más objetiva de comportamiento a partir del análisis de parámetros que fundamentan las actitudes financieras de modo individual de las personas, que al obtener la mayoría de edad entran a competir por obtener recursos monetarios y para ampliar su espectro de acción financiera, de modo más específico se convierten en estudiantes de pregrado con la expectativa de administrar sus recursos financieros de acuerdo a las condiciones personales, con que logran desenvolverse para lograr el objetivo de graduarse y entrar al campo laboral en una mejor posición.

Con lo anterior, se somete a un criterio académico de ventajas y desventajas; de acuerdo a los hábitos de comportamiento durante un promedio de 5 años, que se ven reflejados en la respuesta a diferentes situaciones desde un ámbito reflexivo fundamentado en la práctica de los conceptos adquiridos dentro del contexto académico en las aulas, formados y capacitados como personas que con un potencial cognitivo hacia el desempeño profesional en sus diferentes programas académicos, mejoran sus actitudes, sus habilidades prácticas y comunicativas, necesarias para crecer con sentido ético en la captura, procesamiento, análisis y administración de la información contable, financiera y económica, de los distintos sectores económicos en que se desempeñen; asegurando su bienestar económico y el de su entorno.

En ese orden de ideas, se plantea este trabajo de grado, mediante el análisis de los parámetros de conducta financiera que inciden a nivel individual en estudiantes Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos durante el I periodo académico de 2014, de lo cual, se obtendrá la información precisa que permita comprender y proponer medidas prácticas de educación financiera para universitarios con el fin de hacer más competentes a los futuros profesionales en su manejo financiero, su conocimiento acerca de las variables que les afectan y

benefician según la realidad de comportamiento personal o externo, así como los supuestos de proyección administrativa que permitan a los futuros egresados generar riqueza desde la universidad y así lograr un mejor desempeño financiero una vez se integre a la sociedad como protagonista de procesos socio-económicos al obtener su grado profesional; con criterio analítico, crítico y eficaz ante la economía global.

1. DEFINICIÓN DEL PROBLEMA

1.1 Antecedentes Del Problema

La situación de la economía Nacional ha influenciado el comportamiento de los estudiantes universitarios que ingresan y se mantienen vinculados a distintos programas académicos de la Universidad de los llanos, la cual, es la institución académica de Educación Superior de carácter público más grande de la región de los llanos orientales y la Amazonia colombiana. Su sede principales se encuentran en Villavicencio, además de distintos Centros Regionales en diferentes ciudades y municipios de la región; donde la incidencia de estratos socio-económicos de los estudiantes es muy notable y varía de acuerdo al perfil de las carreras relativamente.

Entre los Programas académicos que mayor importancia deben asumir en cuanto al manejo de las finanzas individuales, por su rol profesional de un manejo eficiente en el contexto financiero; está el Programa de Contaduría Pública, en el cual, uno de los factores que inciden en la conducta financiera de los estudiantes es la escasez de recursos a nivel individual, manifestado por la mayoría, lo cual, se deriva de la situación económica generalizada en el país, de acuerdo a los índices de pobreza que de manera indirecta también afectan a las familias de donde proceden los estudiantes y de las cuales, se subsidian en la mayoría de los casos.

Por lo tanto, cifras como el 10,4% de la pobreza extrema o indigencia, el salario mínimo, la distribución de los ingresos estimado por el índice de Gini¹ de 0,53 promediado en los últimos 3 años, hacen que Colombia pasara del sexto puesto con la peor distribución del ingreso en el mundo al puesto diecinueve y en América Latina pasara del tercero al séptimo lugar.

Pese a la caída de los índices a nivel nacional, en las zonas rurales del país, donde la pobreza afecta a casi la mitad de la población, las cifras aumentaron en 2012, según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). En esas áreas la pobreza aumentó al 46,8 % después de estar en el 46,1 % en 2011, mientras que la extrema pobreza llegó al 22,8 %, en comparación al 22,1 % registrado en 2011. Como es de suponerse en 2011 estos índices ya habían crecido respecto al año anterior. (DANE, 2013)

Esta situación se ve reflejada en los estudiantes de la Universidad de los Llanos no sólo del Programa de Contaduría Pública aunque sea la prioridad del presente trabajo de grado, ya que vale la pena resaltar que muchos de los estudiantes activos proceden de las llamadas cabeceras urbanas del Departamento e incluso del país, epicentros donde la pobreza registrada fue de un 28,4 % en 2012, mientras que en 2011 estaba en 30,3 %, un 18,9 % en las áreas metropolitanas comparado a un 20,6 % en 2011, mientras que en otras cabeceras la pobreza bajó del 44,5 % en 2011 al 42,2 % en 2012. Estas cifras se calculan mediante el llamado Índice de Pobreza Multidimensional (IPM), que evalúa cinco valores donde los hogares colombianos podrían estar en situación de privación de muchos de los factores que se requieren para tener bienestar o por lo menos una vida digna (DANE, 2013); ya que muchos estudiantes tienen para cumplir a las jornadas de estudio pero muchas veces se cohíben de alguna de las tres comidas básicas del día.

La educación financiera desde la perspectiva de los estudiantes y egresados es limitada, al integrarse en el sistema financiero colombiano, debido a que no manifiestan experiencia y trayectoria, lo que limita su preparación ante nuevos escenarios de emprendimiento no sólo académico sino industrial y comercial; en los que la globalización juega un papel trascendental y donde intervienen políticas de Estado encaminadas a realizar negociaciones como el TLC con Estados Unidos y Europa.

Ahora el entorno requiere profesionales que desde las universidades generen buenos hábitos y estrategias financieras mediante una pronta y acertada evolución e innovación de modelos de riqueza a partir de las ventajas de la disciplina académica y el conocimiento, con que permita tener competencias suficientes ante los retos que trae el futuro económico, porque de manera tradicional, cada semestre, cuando se Públícan los precios de matrícula los niveles de deserción del sistema educativo aumentan, los paros persisten y la ignorancia frente a los fenómenos financieros demeritan la labor profesional y vocacional de los universitarios para quienes la economía nacional no es de su interés prioritario, así afecte indirectamente su bienestar financiero.

Aunque aumente o disminuya el crecimiento del producto interno bruto o las ganancias de diferentes sectores económicos sean sensiblemente inferiores o bajen las tasas de interés de referencia establecidas por el Banco de la República, nunca bajan los márgenes de necesidad de costos que de un modo desorientado se puede convertir en deuda y reduce la circulación del capital financiero en favor del capital productivo, en favor de las expectativas de los estudiantes y sus profesiones.

Los estudiantes tienen hábitos de pobreza financiera debido a las limitadas condiciones económicas que deben afrontar a diario, evitan las tarifas de mayor beneficio en cualquier contexto debido a los altos costos, adquieren copias de libros en línea o por fotocopias, suministros tales como mochilas, lápices y cuadernos están generalmente disponibles a un precio reducido en las tiendas de descuento, debido a estas tendencias.

Los estudiantes con frecuencia son clientes habituales de los establecimientos de licor cercanos a las sedes universitarias, donde les ofrecen crédito y pueden acumular deuda rápidamente. El crédito también es habitual con el uso de las tarjetas de crédito por parte de los estudiantes llevan altos o variables tasas de interés y cargos ocultos, con lo cual pueden costar

mucho rápidamente al punto de generar hábitos de dependencia para hacer que incluso paguen los intereses de las tarjetas.

La deserción estudiantil (Guzmán Ruiz, y otros, 2009), medida como un promedio de la tasa registrada por cohorte de ingreso, disminuyó de 48.4% en 2004 a 44.9% en 2008, y registra una tasa inferior al promedio latinoamericano –55% en 2006–, según metodología establecida por la Institución educativa, donde la definición de estándares y orientaciones curriculares y la evaluación por competencias contribuyen a fortalecer la articulación entre la educación superior y la conducta financiera de los estudiantes, de acuerdo al desempeño ante condiciones ambientales y económicas de la vida cotidiana.

1.2 Descripción Del Problema

Incidencia de malos hábitos de conducta financiera a nivel individual en estudiantes del Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos, durante el I periodo académico de 2014.

1.3 Formulación Del Problema

¿Qué parámetros de conducta financiera inciden a nivel individual entre los estudiantes del Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos, durante el I periodo Académico de 2014, para generar un mejor manejo de las finanzas individuales?

2. HIPÓTESIS

Los estudiantes del Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos presentan malos hábitos de conducta financiera debido al desconocimiento en el buen manejo de las finanzas individuales adaptadas al contexto universitario.

Los hábitos de conducta financiera de los estudiantes del Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos son una de las causas que perjudican su desempeño académico, productivo, social y cultural.

3. JUSTIFICACIÓN

Al reconocer y analizar los parámetros de conducta financiera que inciden a nivel individual en estudiantes de distintos programas académicos de la Universidad de los Llanos durante el primer periodo académico de 2014, se logran modelar estrategias de educación financiera con el fin de orientar a los estudiantes hacia el aprovechamiento de las oportunidades de emprendimiento derivadas de sus hábitos, talentos y conocimientos académicos.

El análisis le permite inculcar hábitos financieros mediante un instructivo basado en el manejo de las finanzas individuales de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos, de acuerdo a los problemas, las causas, los efectos y alternativas de solución de una situación determinada; con el fin de lograr una mayor participación autodidacta por parte de los estudiantes al reflexionar y actuar para mejorar su calidad de vida y nivel académico, dadas las condiciones económicas desarrolladas por ellos mismos, con lo cual, se pueden mejorar las actitudes frente a cada parámetro de conducta financiera que afecta directa o indirectamente las posibilidades de fomento empresarial e iniciativas para desarrollar mecanismos de independencia económica, con una mejor vocación y desempeño tanto financiero como tributario que llevan en el ejercicio individual a una mejor imagen profesional del Contador Público.

La Universidad de los Llanos al obtener datos reales y analizados de los parámetros de conducta de los estudiantes en diferentes carreras, puede fortalecer programas de iniciación y promoción de valores encaminados a la riqueza con solidaridad social, al promover a los estudiantes hacia el buen uso de sus conocimientos para suplir la demanda de nuevos mercados y prospectos económicos en la región a partir de la educación financiera bien estructurada de sus

egresados quienes focalizan las bases de empresarios y academia en la aglomeración de economías a partir de nuevas iniciativas.

4. OBJETIVOS

4.1 Objetivo General

Analizar el manejo financiero individual de los estudiantes pertenecientes al Programa de Contaduría Pública de la universidad de los llanos durante el primer semestre de 2014.

4.2 Objetivos Específicos

-) Elaborar un diagnóstico del comportamiento financiero de los estudiantes a nivel individual, vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos.
-) Analizar los resultados según la conducta financiera de los Estudiantes de acuerdo con la encuesta.
-) Determinar alternativas que hagan más eficiente su desempeño financiero. Individual.
-) Elaborar un instructivo guía para el manejo de las finanzas personales para los estudiantes de contaduría pública de la Universidad de los Llanos.

5. MARCOS DE REFERENCIA

5.1 Marco Teórico

Autores como la mexicana Sofía Macías Liceaga (1984), han logrado cambiar las prácticas financieras de miles de personas que se han beneficiado con sus recomendaciones. Más allá de un “bestseller”, su libro *Pequeño Cerdo Capitalista* publicado en 2012; se ha convertido en un referente obligado para replantearnos uno de nuestros más básicos y constantes problemas económicos: cómo salir de deudas y tener finanzas sanas.

5.1.1 Evaluación de condiciones financieras.

El desarrollo de los esquemas de información y evaluación financiera se trabajan con base en patrones de comportamiento estadístico fiables en que un acontecimiento financiero puede tener la probabilidad de tener éxito o fracaso, consolidado dentro de la norma oportunamente explícita en un momento dado, para lo cual, se recurre a un asesor que valore técnicamente con el fin de reducir la especulación y fraccionar los riesgos en minutas de contingencia, basados en la planeación financiera y administración guiada a través de un examen financiero para ayudar a detectar los problemas de la condición financiera actual.

Este proceso ayuda a definir los problemas y replantearlos como lo que son, oportunidades para mejorar la situación financiera. De hecho, entre más áreas de mejora se puedan identificar, mayor será su potencial para crear una verdadera fortuna y alcanzar metas financieras y

personales dentro de la aglomeración de economías, donde la mayoría de la gente no sabe cómo dimensionar sus finanzas personales porque no tienen el suficiente conocimiento. Algunas de las razones pueden ser de origen familiar debido a la falta de diálogo acerca de dinero frente a los niños y por otro lado casi ninguna institución educativa o de educación superior ofrece siquiera un curso que enseñe esta habilidad vital necesaria durante toda la vida, para optimizar el desempeño económico desde el orden individual de los buenos hábitos financieros, simplemente porque a nadie le interesa generar riqueza a partir del potencial de los jóvenes y más aun de modo ajeno a sus intereses particulares de consumo o explotación económica.

La evaluación de la conducta financiera en algunas personas tiene su diagnóstico en el modo particular de aprender la clave del éxito financiero en casa, con amigos conocedores y con buenos libros de raciocinio matemático con pedagogía lúdica. En algunos casos el nivel de apreciación de ventajas y desventajas derivadas de la conducta, se desarrollan por el camino difícil, cometiendo errores costosos en recursos como el tiempo.

Si se valorará la incidencia de errores que la gente comete frente a sus movimientos financieros y sus negocios, se tendría un calificativo de ganancia o pérdida designado por la cantidad de dinero acumulado en el patrimonio real o estimado con base en el flujo de caja menor con que se desempeña cada individuo sin tendencia a los pasivos. Ya que Además de los enormes costos financieros que trae consigo la ignorancia en este tema, está la carga emocional de no sentirse en control de sus propias finanzas, lo cual desestabiliza la organización moral de los bienes en común y se promueve la expropiación ajena, la envidia y en el peor de los caos la violencia o el hurto.

El valor ponderado estimado para cuantificar el estrés del individuo a falta de recursos financieros incita a elevar la ansiedad, lo cual, va de la mano con la falta de control de sus

emociones y deseo por acumulación de dinero sin un objetivo de bienestar real fundamentado, sino el presunto complejo de vanidad inmediateista que somete al ser y le hace esclavo de las necesidades, empobreciendo sus actitudes y aptitudes más idóneas de dignidad humana.

En ese orden de ideas, lograr evaluar objetivamente la situación financiera de la gente sobre las finanzas ayuda a decidir el tipo de conocimientos actuales que impulsan o detienen hacia su propia valoración o autoestima, por el principio absoluto de posesión que afecta su comportamiento y le otorga al individuo la falta de auto-dominio en la administración de las finanzas personales no sólo a causa de la ansiedad, sino también por mezclar serios problemas de índole social al anularse personalmente y optar por el aislamiento emocional.

Los estudios evidencian que menos del veinte por ciento (20%) de la generación mundial de la posguerra ahorra de manera adecuada para su jubilación y una cuarta parte de los adultos entre los 35 y los 54 años ni siquiera ha comenzado a ahorrar para el retiro.

Cerca del ochenta por ciento (80%) de los consumidores no saben cómo funciona el período de gracia de una tarjeta de crédito (Superintendencia bancaria, 2011). Un porcentaje aún más grande no entiende que en compras nuevas hechas con tarjetas de crédito que tienen deudas pendientes los intereses se comienzan a acumular de inmediato.

El cincuenta y tres por ciento (53%) de las personas a quienes se les aplicó una prueba de inversiones de opción múltiple desarrollada por el diario Portafolio en Marzo de 2009, no sabían que el rendimiento total era la mejor medida del desempeño de un fondo mutuo.

Esta situación al valorar la incidencia de resultados permite esclarecer hipótesis en que se puede suponer que no sólo quien en apariencia tiene disponibilidad de acceder a la compra de bienes o servicios presenta un satisfactorio desempeño sobre su riqueza ya que el dinero es una ilusión que se hace realidad sólo cuando se conoce y sabe administrar con certeza.

5.1.2 Hábitos de conducta financiera.

En las instituciones de Educación Superior, el principal problema con la educación en finanzas personales es la falta de fundamentos conceptuales y reflexión. Por lo tanto, la enseñanza de finanzas personales en las clases de matemáticas como una forma de ilustrar cómo se usan las matemáticas en el mundo real ha dado un resultado satisfactorio y novedoso en el aprendizaje de las nociones de emprendimiento y participación comunitaria según los análisis realizados por Sofía Macías en su libro *Pequeño cerdo Capitalista* (Macías, 2011).

Eric Tyson en su libro *Finanzas Personales para Dummies* enfatiza el hecho de que las finanzas personales deberían venir desde el salón de clases y alude a la Profesora Nancy Donovan de matemática de quinto año:

Los estudiantes escogen una profesión, encuentran trabajos y calculan los impuestos que tendrán que pagar y el monto de su sueldo. También tienen que rentar un departamento y hacer un presupuesto mensual”, explica Donovan. A los estudiantes les gusta, y los padres de familia comentan lo sorprendidos que están con la cantidad de información financiera que sus hijos pueden manejar... Es de sentido común, insistir que las escuelas enseñen las bases de las finanzas personales. Debemos de enseñar a nuestros hijos cómo manejar el presupuesto de una casa, la importancia de ahorrar dinero para metas futuras, y las consecuencias de gastar en exceso. (p.14)

Respecto a lo anterior, en la mayoría de los casos, las finanzas personales no se enseñan en los centros educativos y esto se ve reflejado en el efecto de ignorancia y complejidad percibida por los Universitarios a la hora de entender sistemas financieros y modelos de emprendimiento y aglomeración de economías desde sus propias áreas en que fundamentan su conocimiento.

En la Universidad de los Llanos cuando se ofrecen cursos que tengan algo que ver con finanzas personales, se da un enfoque de enseñanza hacia la economía. Se enseña teoría magistral y no beneficia en nada a los estudiantes en su preparación para el mundo real. Los estudiantes ganan eventualmente por concepto de trabajos operativos más no intelectuales y de servicios varios en que se encuentra el servicio de meseros en bares y restaurantes, cajeros en complejos comerciales o personal logístico en algunas actividades de asistencia masiva, pero no esquematizan logros económicos a partir de su talento y riqueza cognitiva, lo que los convierte en subordinados de quienes tienen la maquinaria de intereses políticos y gremiales.

5.1.3 Estrategias de inversión para Universitarios.

Los consejos financieros que se brindan a universitarios son muy específicos y dogmatizados dentro del encubrimiento del sistema financiero, ante lo cual, se investiga la trayectoria experimental de los profesionales y la benevolencia de los recursos derivados de quienes empadran su educación. No importa si la perspectiva de su vocación está focalizada hacia el punto crítico más relevante de un asesor, un escritor con sus textos argumentando fuentes de riqueza y manutención tributaria, un presentador de un programa de televisión con sus reportajes acerca del mal uso de tarjetas de crédito o un reportero financiero que saca un artículo en la revista de mayor credibilidad financiera del país.

Si el universitario no puede encontrar la información fácilmente su actitud ignorante y pretenciosa por adquirir un conocimiento momentáneo se puede transformar en una alerta de peligro ante las decisiones equivocadas en su rol profesional, por no atender una conducta adecuada frente a su manejo financiero. La gente que tiene algo que esconder o que no puede respaldar sus actos con el suficiente conocimiento acerca de la generación de la riqueza, no promueve mucho una imagen de credibilidad, sin embargo esto no implica que el conocimiento se materialice en algún emprendimiento novedoso que genere riqueza a partir de los hábitos fundamentados en un proceso de costumbres y reflexiones, ya que el consuelo de lo que se observa en los estudiantes al tener o no tener, se resume en la vanidad de asimilar pretensiones sobre bienes y riquezas que si no entienden desde el fundamento propio de las finanzas pueden llegar a hacerles depender de una fantasía derivada de un supuesto de apariencia, donde sólo porque alguien tiene un bien aparente que mostrar, impresiona y culturiza sobre el tener antes del ser y el conocer.

5.1.4 Valor agregado del conocimiento.

El conocimiento permite al individuo saber que debe vivir sin salirse de su presupuesto, comprar y mantener inversiones sólidas a largo plazo, y tener seguros apropiados con buena cobertura; sin embargo, no puede lograrlo sin las bases de emprendimiento que son propiciados por la actividad técnica que su estudio y conocimiento en un área específica se ha amoldado. Es por lo tanto, difícil acabar con hábitos que se tienen de años atrás en los cuales está consignado el precepto de trabajo pesado o bajo esquemas de subordinación. La tentación de no apreciar el intelecto está presente en el contexto universitario, quienes consumen anuncios publicitarios donde se muestra a gente atractiva y popular disfrutando de los frutos de su trabajo especificado en altos logros desde el deporte, la música, el cine, la política, la televisión o la violencia con

autos nuevos, vacaciones exóticas y una casa lujosa; mientras que al asomar a ver la realidad de los intelectuales que rodean su vida cotidiana observan limitantes de emprendimiento para dimensionar satisfactoriamente las finanzas.

La norma de los universitarios de a pie se fundamenta en estar limitados por situaciones de escasas debidos a la vulnerabilidad económica de sus padres y alcanzar riqueza tan sólo con una o dos inversiones, con la expectativa de volverse rico rápidamente y hacer todo lo que siempre ha querido en la vida olvidando de paso la educación financiera. En lo concerniente a desastres y catástrofes, eso les pasa a otros, no a la visión general del universitario.

Además, quizá se entere con anticipación de problemas que se van a presentar, así que estará preparado para la huelga o el paro con el fin de evadir responsabilidades académicas, ya que sus emociones y tentaciones pueden vencerlo. Por supuesto, parte de administrar exitosamente sus finanzas es aceptar sus debilidades y las consecuencias de sus comportamientos. Si no lo hace, quizá termine siendo esclavo de un trabajo sin futuro para poder pagar su adicción a gastar o puede que pase más tiempo con sus inversiones que con su familia y amigos. Sucesos inesperados lo pueden dejar en una situación financiera difícil; los desastres y catástrofes pueden ocurrirle a cualquiera y en cualquier momento por una planificación financiera en la conducta individual y reconocer el verdadero valor de las cosas como es el dote intelectual de principio que promueve ideas y a partir de ellas proyectos, lo cual fundamenta los argumentos teóricos de participación en un escenario de creatividad y emprendimiento, partiendo del principio de sostenibilidad de las mentes grandes en que un hombre inteligente pone a funcionar ideas que hacen trabajar para él a hombres inteligentes poniendo a su disposición como herramienta el concepto de plusvalía.

5.1.5 Administración financiera desde el ámbito académico.

Una vez que entienda los conceptos básicos y el universitario sepa dónde adquirir los mejores productos financieros cuando los necesita, pronto verá que una buena administración de las finanzas personales no es más complicada que otras cosas que hace regularmente, sino que es algo innato de vital importancia para organizar su vida de manera acertada e idónea, sin importar su sueldo, puede hacer que su dinero rinda más si practica buenos hábitos financieros y evita cometer errores. De hecho, entre menos gane, es más importante que aproveche su sueldo y sus ahorros; porque no puede darse el lujo de esperar a que llegue el siguiente pago que resolverá sus problemas.

Cada día, las industrias están sujetas a la competencia global, por lo que más que nunca necesita estar alerta financieramente y por lo tanto, la seguridad de contar con un empleo estable es una situación inestable; los despidos y reentrenamiento para nuevos trabajos está en aumento. Trabajar 30 años para una compañía y retirarse con un reloj de oro y una pensión de por vida es cada vez menos frecuente,

Así como lo es no tener problemas con la computadora al hacer referencia a las pensiones de compañías, las probabilidades son que el universitario una vez sea profesional trabaje para un patrón que hace que él pague por su propia jubilación en lugar de que él como patrón lo haga. Así que el universitario no sólo necesita ahorrar el dinero, tiene que decidir cómo invertirlo.

Las finanzas personales abarcan más que sólo administrar e invertir dinero, también incluyen hacer que todas las piezas de la vida financiera de una persona sea posible a partir de salir de su ignorancia financiera. Igual que al planear sus vacaciones, administrar sus finanzas personales significa formar un plan para darle el mejor uso a su limitado tiempo y dinero. Esto indica que las estrategias financieras personales inteligentes no tienen nada que ver con el género, raza o estado civil. Todos necesitamos administrar nuestras finanzas sabiamente.

Algunos aspectos de la administración financiera se vuelven menos o más importantes en diferentes etapas de la vida, pero en general, los principios siguen siendo los mismos para todos. Conocer las respuestas correctas no es suficiente. El estudiante universitario tiene que practicar buenos hábitos financieros así como lo hace con otros como cepillarse los dientes. Debe aprender a hacer constantemente una pequeña lista de las órdenes financieras y comenzar a actuar. Debe mantener disciplina mientras fundamenta hábitos para vencer tentaciones y mantener el control sobre su dinero en lugar de dejarse llevar por sus emociones y que el dinero sea quien lo domine.

5.1.6 Cambio hacia un panorama financiero más accesible a los estudiantes.

Es mejor la detección temprana de los problemas financieros, así como los de condición (una vida sana ayuda mucho). Estos son algunos problemas financieros personales comunes:

-) Falta de planeación: Los seres humanos nacimos para posponer. Por eso tenemos fechas límites (como el 15 de abril) —y extensiones de plazos (¿necesita otros seis meses para terminar su declaración de impuestos?). Desafortunadamente quizá no tenga fechas límite con sus finanzas en general. Puede dejar que las deudas se acumulen en la tarjeta de crédito, o puede dejar sus ahorros en una inversión terrible durante años. Puede pagar impuestos más altos, dejar huecos en la cobertura de su jubilación y seguros, y pagar de más por productos financieros. Por supuesto que planear sus finanzas no es tan divertido como planear sus vacaciones, pero si lo hace podrá tomarse más días de vacaciones.
-) Gastar de más: La aritmética simple lo ayuda a determinar que ahorro es la diferencia entre lo que se gana y lo que se gasta (¡asumiendo que no gasta más de lo que gana!). Para aumentar su sus ahorros, tiene que trabajar más (¡nunca!), incrementar sus poder de ahorro mediante

una mejora en su educación o en su trabajo, conocer a una familia rica que lo quiera heredar, o gastar menos. Para la mayoría de nosotros, especialmente a plazo corto, economizar es la clave para ahorrar más y tener más. Consulte el Capítulo 3 para darse cuenta a dónde se está yendo su dinero; el Capítulo 6 le da consejos sobre cómo reducir sus gastos.

- J) Comprar con un crédito de consumo: Incluso con el beneficio de las tasas actuales de intereses bajos, tener una deuda mensual en su tarjeta de crédito o comprar un auto a crédito significa que aún más de sus ganancias futuras van a estar destinadas al pago de sus deudas. Comprar a crédito lo induce a gastar más de los que tiene.
- J) Demorar el ahorro para la jubilación: La mayoría de la gente dice que se quiere jubilar, llegar a la vejez teniendo una estabilidad económica garantizada. sin embargo las reformas de los últimos años al sistema general de pensiones aleja en un par de años esta posibilidad.

Desde el primero de enero del año 2014 los trabajadores que pertenecen al régimen de prima media, cerca de 6'506.695, tendrán que sumarle dos años a la edad y 25 semanas a la cotización para alcanzar el sueño de pensionarse. Las mujeres podrán jubilarse a los 57 y los hombres 62 años, teniendo un periodo acumulado de 1.275 semanas cotizadas y 1.300 semanas desde el 2015. La medida antigua, que va hasta el 31 de diciembre, cobijará a las mujeres del régimen de prima media cuando cumplan 55 años y a los hombres a los 60. Las semanas de cotización establecidas son 1.250.

Esta norma ha sido establecida por la Ley 100 de 1993, impacta negativamente a aquellas personas que están afiliadas a fondos privados y que no reúnen el capital mínimo para pensionarse. Pero para lograr esto, se necesita ahorrar una cantidad considerable de sus ingresos (alrededor de un diez por ciento) comenzando desde este momento. Entre más se demore para empezar a ahorrar para su jubilación, más difícil será alcanzar su meta y pagará mucho más en

importantes como comprar una casa, jubilarse y hacer frente a gastos inesperados o pérdida de ingresos.

El activo neto financiero no tiene absolutamente nada que ver con su valor como ser humano. No es una prueba. No tiene que comparar sus cifras con las de su vecino. El activo neto financiero no es el marcador de la vida, ya que, el activo neto es la diferencia entre sus activos y sus pasivos financieros (Liquidez)

5.2 Marco Institucional

La presente Investigación se desarrollara en Programa de Contaduría Pública de la UNIVERSIDAD DE LOS LLANOS (Unillanos, 2014), el título a obtener como Contador Público tiene una duración de diez (10) semestres y un total de 148 créditos académicos cuya modalidad de clase es presencial.

El perfil de desempeño de la Universidad de los Llanos para el programa de Contaduría Pública de promueve egresados competentes para analizar el entorno y a partir de variables dentro del marco legal de la contabilidad y las finanzas.

La contaduría Pública de la Universidad de los Llanos genera profesionales integrales generadores de confianza pública, con visión gerencial, idóneo, innovador, con aptitud para la investigación, y competencias que le otorgan capacidad para comprender y proponer nuevas alternativas de solución a las problemáticas relacionadas con las ciencias contables, financieras y tributarias existentes en las organizaciones, que permitan una efectiva toma de decisiones.

Las competencias a desarrollar por los profesionales de Contaduría Pública de la universidad de los Llanos son las siguientes:

- J) Formar conocimientos teórico-prácticos, investigativos y metodológicos para reconocer los elementos requeridos con el propósito de conformar la información contable, financiera y económica de las organizaciones.

-)/ Capacidad para distinguir y decidir correctamente entre el bien común y el particular preservando siempre los valores éticos y morales. (FE PÚBLICA)
-)/ Desarrollar capacidades gerenciales: perspectiva-prospectiva, mediante el análisis cuantitativo y cualitativo de la información.
-)/ Realizar investigación de casos contables y financieros, el comportamiento de los mismos y el planteamiento de soluciones.
-)/ Presentar interpretativa y argumentativamente informes, resultados e indicadores financieros, económicos y de gestión.
-)/ Asesorar en alternativas viables de Inversión financiación y mejoramiento.
-)/ Capacidad para emprender búsquedas e identificar información relevante sobre problemáticas contables, financieras, ambientales y económicas de las organizaciones.

5.3 Marco Conceptual

Acción: Título de propiedad de carácter negociable, representativo de una parte alícuota del patrimonio de una sociedad o empresa. Otorga a sus titulares derechos que pueden ser ejercicios colectivamente y/o individualmente. (Bancolombia, 2014)

Activo: Posesión por medio de la cual se puede generar valor o dinero (Sarmiento Sabogal, 2005)

Activo Financiero: Cualquier título de contenido patrimonial, crediticio o representativo de mercancías. (Bancolombia, 2014)

Activos Fijos: Activos tangibles o intangibles que se presume son de naturaleza permanente porque son necesarios para las actividades normales de una compañía y no serán vendidos o desechados en el corto plazo, ni por razones comerciales (Bancolombia, 2014)

Ahorro: Parte del ingreso (nacional, familiar o personal) que no se destina a la compra de bienes de consumo. El ahorro se obtiene restándole a los ingresos totales el gasto total en consumo. De esta forma, $\text{Ahorro} = \text{Ingresos} - \text{Gastos}$. El ahorro privado lo llevan a cabo las unidades familiares y las empresas, mientras que el ahorro público lo realiza el gobierno (Bancolombia, 2014)

Ahorro Financiero: Conjunto de activos rentables emitidos, tanto por el sistema financiero como por el Gobierno, que han sido acumulados a través del tiempo. El ahorro financiero se calcula como $M3 + \text{Bonos}$ (Bancolombia, 2014)

Amortización: Reducciones graduales de la deuda a través de pagos periódicos sobre el capital prestado. Recuperación de los fondos invertidos en un activo de una empresa. (Bancolombia, 2014))

Análisis Financiero: Es un conjunto de principios, técnicos y procedimientos que se utilizan para transformar la información reflejada en los estados financieros, en información procesada, utilizable para la toma de decisiones económicas, tales como nuevas inversiones, fusiones de empresas, concesión de crédito, entre otros (Bancolombia, 2014)

Éxito financiero: Maximización del beneficio con recursos limitados (Figuerola Delgado, 2009)

Manejo del dinero: Estrategias usadas para planificar y disponer del dinero como recurso para el buen desempeño financiero. Por lo tanto, cualquier buen plan financiero comienza con la visión de un estilo de vida ideal. Una visión es un esquema de un estilo de vida que refleje los valores e intereses únicos de una persona (Kiyosaki, 2000).

Plan de gastos: Disponer de los datos financieros y registros de todos los para asumir las disposiciones futuras de un presupuesto, esto implica destinar cierta cantidad de dinero cada mes para cada categoría de gastos en su vida, de acuerdo a todos los gastos de los últimos 12 meses y dividir por 12 para obtener los gastos mensuales totales. Para los gastos semanales, multiplíquelos por 4.3 para obtener la cantidad mensual (cada mes tiene un tercio de semana

adicional). Es más fácil generar un plan de gastos mensual en lugar de anual porque la mayoría de las cuotas y de los servicios públicos se pagan por mes (Madanes, 1997).

Presupuesto: Instrumento que racionaliza y organiza nuestras finanzas, con funciones económicas, sin embargo nos presenta actuaciones estratégicas, que permiten emitir juicios objetivos y de valor. (Figuerola Delgado, 2009)

Riqueza: El concepto de riqueza supone la libertad financiera durante un periodo de tiempo sostenible aun sin trabajar y el orden de las finanzas con respecto al gasto y la inversión. Entre las definiciones más acertadas tenemos que “La riqueza es como la salud: Aunque su ausencia puede causar miseria, tenerla no garantiza la felicidad” (Myers, 2007),

Algunas Publicaciones clasifican a los que obtienen más ingresos financieros o que han amasado mayores fortunas, sometidos en apariencia a un horario en el que el trabajo abarca la totalidad de su tiempo, a pesar de estar casados y tener hijos. Por lo que la sociedad suele definir “riqueza” como la posibilidad de proveer inmensos estados de cuenta de inversiones; la capacidad de contratar empleados de tiempo completo; estar demasiado ocupado con una profesión para tener amistades o interesarse en los demás, en la comunidad, o en problemas sociales importantes; y la libertad de estar casi por encima de las leyes, como si el tener fuera más importante que el ser y el hacer.

6. METODOLOGÍA

6.1 Tipo de Investigación

El tipo de investigación desarrollado en el presente proyecto según el objeto de estudio es descriptiva, basada en el estudio de caso, lo cual, proporciona una evidencia concreta acerca de los interrogantes planteados en las diferentes encuestas. Se tendrá en cuenta la necesidad de diseñar instructivo de manejo de las finanzas personales para los estudiantes de contaduría pública, con base en la conducta financiera de los estudiantes en diferentes programas académicos; con esto el diseño de las estrategias de estudio facilitaran evaluar y seleccionar las alternativas de acción que se establecerán entre las variables de interés para su ejecución.

El método es cuantitativo cuyo propósito es obtener resultados con base en la medición y comparación precisa de acuerdo a la relación entre variables e Inferencias de la muestra con respecto al comportamiento de la población.

6.1.1 Instrumentos.

Se realizó un diagnóstico preliminar, con base en instrumentos de investigación para la colecta de datos como son la obtención de información a través de fuentes secundarias que permitirán caracterizar a las personas interesadas o vinculadas directa o indirectamente con la temática académica y profesional que maneja el Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos, lo cual, se enfoca en los estudiantes activos, de dicho programa

académico, con el fin de obtener datos fiables para analizar desde cada una de las áreas de conocimiento en que interactúa el programa, ajustando el diseño de estrategias de estudio con el uso de variables que permitan analizar su comportamiento frente a parámetros de conducta financiera.

Entre las fuentes de información está el diseño de una encuesta, aplicada por medio de un cuestionario de acuerdo al perfil de los estudiantes; que como población objeto de estudio, estará segmentada en racimos o grupos jerárquicos, con una muestra de 169 encuestados.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la encuesta, se iniciará la ejecución de las siguientes actividades encaminadas a dar cumplimiento a los objetivos específicos consecutivamente mediante de la siguiente manera:

a) **Se realizó un diagnóstico basado en los parámetros de conducta financiera de los estudiantes a nivel individual vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos, para esto se realizarán los siguientes pasos:**

-)] Se consultó la página institucional de la Universidad de los Llanos; <http://web.unillanos.edu.co>, con el fin de examinar los hipervínculos que actualmente enlazan hacia la información del Programa de Contaduría Pública.
-)] Se hizo el reconocimiento e identificación del estado actual de actividades relacionadas con los parámetros de conducta financiera asumida por los estudiantes durante el desarrollo del ejercicio académico.

-) Se hizo una relación de medios de sostenibilidad y servicios financieros adquiridos por los estudiantes para el desarrollo y promoción de su actividad académica.

b) Se relacionaron los parámetros de conducta con el uso de instrumentos financieros de acuerdo a variables cualitativas y cuantitativas.

-) Se tabularon los datos de acuerdo al comportamiento de variables encontradas donde se especifiquen parámetros de conducta financiera.
-) Con base en los resultados de la tabulación se planificaron los procedimientos a seguir para el diseño estadístico a nivel gráfico para mejorar la percepción del análisis y conclusión.
-) Se seleccionó el modelo de educación financiera más acorde para promover buenos hábitos en el manejo personal de las finanzas y prospectos empresariales a partir del perfil profesional en que se va desenvolviendo el estudiante.

c) Creación de mecanismos de retroalimentación para generar información objetiva con base en la aplicación de herramientas de consulta e investigación de acuerdo a los parámetros de conducta financiera de estudiantes del Programa de Contaduría Pública.

-) Ejecución de la Fase de planificación y diagnóstico.
-) Ejecución de la Fase de elaboración de contenido en documento escrito.
-) Ejecución de la Fase de diseño de instructivo para la orientación financiera.

d) Elaboración de un instructivo de manejo de las finanzas personales para los estudiantes de contaduría pública de la Universidad de los Llanos.

) Con base en los resultados obtenidos se elaboró un instructivo de manejo de finanzas para estudiantes del programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos.

6.2 Población Y Muestra

6.2.1 Población.

La población estará conformada por todas aquellas personas vinculadas como estudiantes al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos excluyendo a los estudiantes de los CERES, un total de 445 estudiantes de acuerdo al censo Electoral de la Universidad de los Llanos del 2014.

6.2.2 Muestra.

El muestreo aplicado a la población objeto de estudio se dividió en grupos o racimos, estratificados de manera jerárquica con respecto al número de integrantes en cada estrato estadístico por afijación, de la siguiente manera:

La población general es de 445 estudiantes en que se basa el estudio, de las cuales, para hallar la cantidad de estudiantes encuestados, se ha estimado la muestra en 160 estudiantes, mediante la siguiente ecuación:

$$n = \frac{z^2 \cdot P \cdot Q \cdot N}{E^2 (N - 1) + Z^2 \cdot P \cdot Q}$$

Dónde:

n es el tamaño de la muestra;

Z = es el nivel de confianza: 90%¹

P = es la variabilidad positiva; 1.644853

Q = es la variabilidad negativa; -1.644853

N = es el tamaño de la población; 445

E = es la precisión o el error. 0,05

$$n = \frac{1.6^2 \times 0.5^2 \times 445}{0.05^2 (445 - 1) + 1.6^2 \times 0.5^2}$$

n=168,49 **Tamaño de la muestra 169 Estudiantes**

6.2.3 Tabulación y proceso de datos.

A partir de los datos obtenidos en la encuesta se desarrollará una base de datos mediante el uso de una hoja de cálculo en Excel donde se aplicarán estadísticos descriptivos a los datos.

Estos datos se tabularán en hojas de cálculo que faciliten el diseño y manipulación de gráficos,

¹ Este nivel de confianza se ha estimado teniendo en cuenta el grado de precisión que requiere el estudio preliminar que caracterice a la población de usuarios potenciales de la página web con el uso más eficiente de los recursos para la investigación.

tablas y tabulación de la información estimada de manera estadística mediante percentiles y estadísticos descriptivos.

Se realizará un análisis descriptivo a través de los estadísticos como son la media, desviación estándar, error estándar, coeficiente de variación, valor mínimo y máximo; para tener una visión general sobre la variabilidad de las características cuantitativas a nivel de los factores que más influyen en los comportamientos de la población, esto permitirá propiciar un modelo de características acordes al análisis de datos obtenidos durante la investigación.

Se hará un análisis de correlación entre todas las variables cualitativas de manera porcentual según su frecuencia con que se repite cada dato, mediante procesos gráficos que permitan reconocer visualmente la intensidad de asociación entre una y otra variable; cuya finalidad será detectar preferencias altamente correlacionadas ya sea en forma positiva o negativa para la elaboración del instructivo.

6.4 Diagnóstico

Para hacer efectivo el diagnóstico de manera precisa, se tabularán los datos dentro una matriz virtual de la hoja de cálculo Excel, soportada en las aplicaciones estadísticas que permiten recrear gráficos y figuras de acuerdo al contexto del plan de marketing electrónico facilitando la información visual y la conclusión sobre los mismos.

Con lo anterior se tendrá en cuenta la frecuencia de los datos, con el fin de dar uso a las características de mayor importancia en la aplicación de herramientas viables para el diseño del instructivo académico.

7. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

Una vez obtenidos los resultados de las encuestas, se han logrado analizar los parámetros de conducta financiera que inciden a nivel individual en el Programa de Contaduría Pública de la universidad de los llanos durante el primer periodo académico de 2014, para lo cual, el presente trabajo de análisis se desarrolló con base en el cumplimiento de los siguientes objetivos específicos que van consecutivos a la ejecución de cada actividad programada durante la investigación.

7.1 Diagnóstico Rápido y Preciso.

Mediante este diagnóstico se reconocen los parámetros de conducta financiera que los estudiantes vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos han asumido a nivel individual. El diagnóstico muestra los resultados obtenidos a partir de las respuestas obtenidas de las preguntas realizadas mediante una encuesta estructurada, la cual, fue aplicada a una muestra conformada por 63 estudiantes.

7.1.1 Diagnóstico basado en los parámetros de conducta financiera.

Este diagnóstico corresponde a los estudiantes a nivel individual vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos.

Se han considerado las opiniones de los estudiantes del Programa de Contaduría, quienes consideran que es prudente establecer parámetros mínimos de orientación para el desarrollo de las actividades que permitan mejorar su educación financiera, teniendo en cuenta el impacto de sus operaciones sobre el nivel de solvencia y estabilidad del sector financiero en su ambiente estudiantil.

De esta manera, para el desarrollo de sus actividades de educación financiera los estudiantes han optado por cumplir los con los siguientes requerimientos:

Las actividades de tesorería, para estos efectos incluyen:

- a) Operaciones de compra incluidas en el mercado.
- b) Operaciones de acceso a derechos académicos.
- c) Transacciones con incidencia el acceso a nuevos servicios que incluyen arriendo, alimentación, consultas y transporte.
- d) Operaciones específicas como practicas extramuros.
- e) Operaciones en instrumentos derivados de las actividades de ocio.
- f) Cualquier otra que sea realizada a nombre de las actividades universitarias por cuenta de terceros.

El cumplimiento de estos incide en el desarrollo de las actividades de recaudo dentro de iniciativas de manejo personal y de supervisión por parte de quienes subsidian sus gastos, como la familia o los padrinos de su labor estudiantil.

Responsabilidad Individual: Los estudiantes de manera individual tienden a garantizar la adecuada organización, monitoreo o seguimiento de sus actividades financieras.

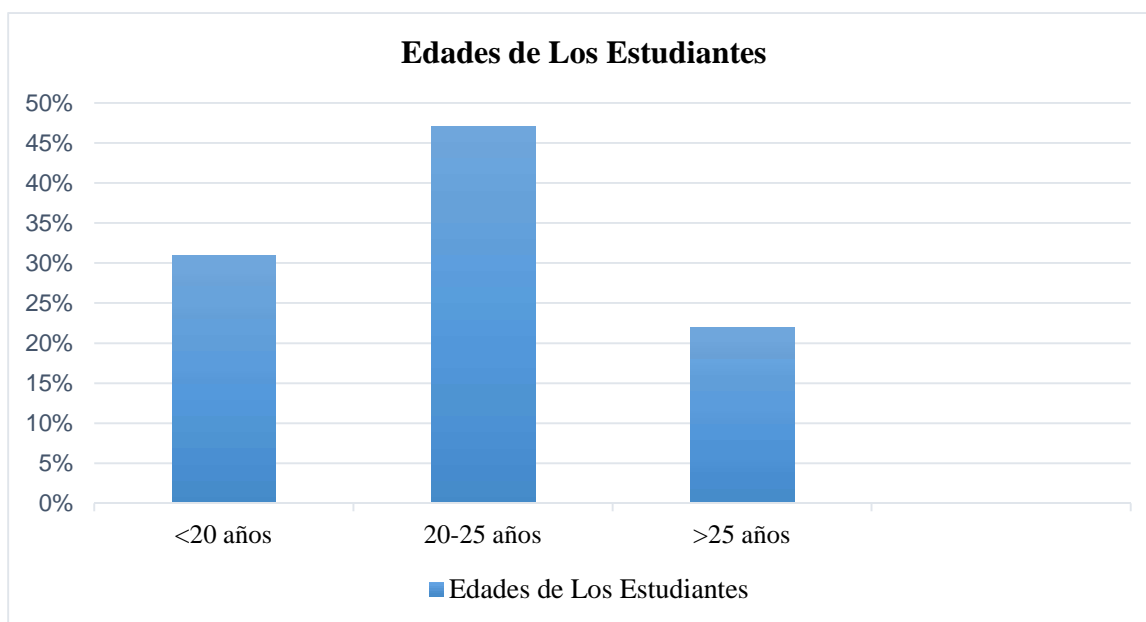
Esta responsabilidad incluye la fijación de límites para la toma de riesgos en dichas actividades y adoptan las medidas de organización personal necesarias para limitar los riesgos inherentes al uso del dinero como un recurso muy limitado.

Para efectos de su ocupación como estudiantes y su necesidad por mantener al día en sus responsabilidades, tienden a administrar y disponer de dinero con capacidad para comprometer frente a terceros sus responsabilidades financieras por medio de préstamos.

Por lo tanto, la conducta y ética que siguen los estudiantes de contaduría están orientadas al desarrollo de actividades de tesorería personal, incluyendo modos de negociación, control de sus padres y gestión de riesgos en sus malas inversiones que tienden a convertir en gastos inoportunos.

Las funciones y los niveles de responsabilidad financiera de los estudiantes se manifiesta de manera colectiva e individual, ya que cada uno de los se encuentra involucrado en el desarrollo de las actividades académicas que delega la Universidad de los Llanos, como son el pago del semestre, derechos académicos y costos individuales en cada práctica estipulada para mantener un buen nivel de conocimiento extramuros, incluyendo el personal encargado del control de riesgos y de las funciones operacionales, que es representado por una aseguradora así como su necesidad de acudir a una EPS.

7.1.1.1 *Perfil de conducta según las edades de los estudiantes vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos*

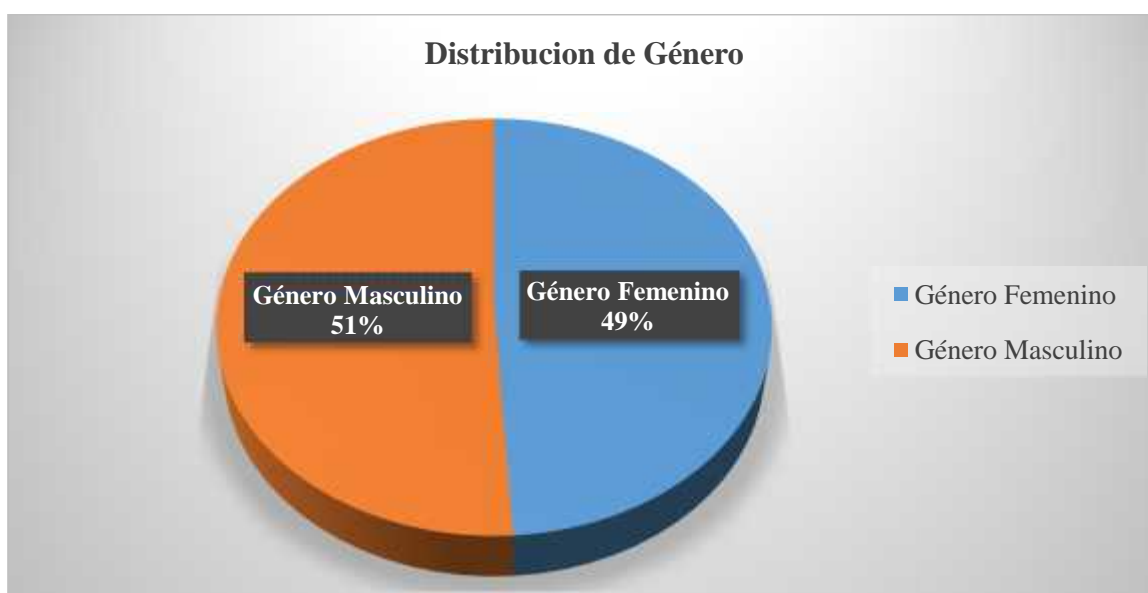


Gráfica 1. Edades promedio de estudiantes. Resultados de la investigación de grupo de trabajo

Los estudiantes de la universidad de los llanos del programa de contaduría Pública se encuentran en edades entre los 17 y 32 años, en cuyo rango se ha hecho una clasificación de menores de 20 años, entre los 20 y 25 años y los mayores de 25. Con base en los porcentajes de incidencia de edades es notable la población entre los 20 y 25 años, quienes representan un 47,00% del total de los jóvenes que están vinculados al programa, seguido de los menores de 20 años con un 33,00% y los mayores a 25 años que aunque son apenas el 22,00% de la población son los que mejor conducta financiera han referenciado según las respuestas de la encuesta, aunque la situación laboral se tiende a incrementar en el rango entre los 20 y 25 años, quienes reciben mejores posibilidades de ingreso que los mayores de 25, pero aun así no tienen una mejor conducta que los mayores de 25 años como se puede observar más adelante con el

diagnóstico obtenido a partir de las respuestas obtenidas con las otras preguntas, analizadas en su conjunto.

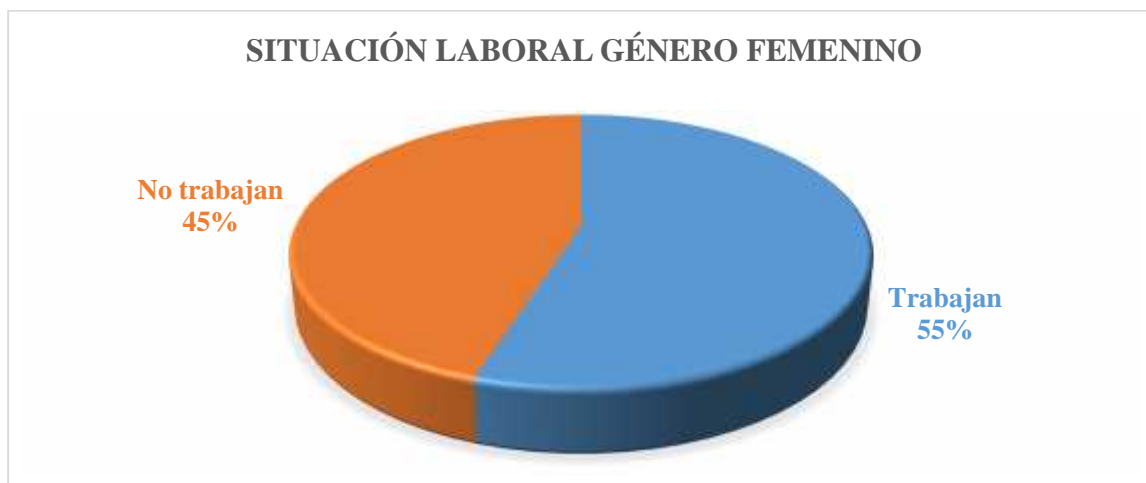
7.1.1.2 Perfil de conducta según el Género de los estudiantes vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos



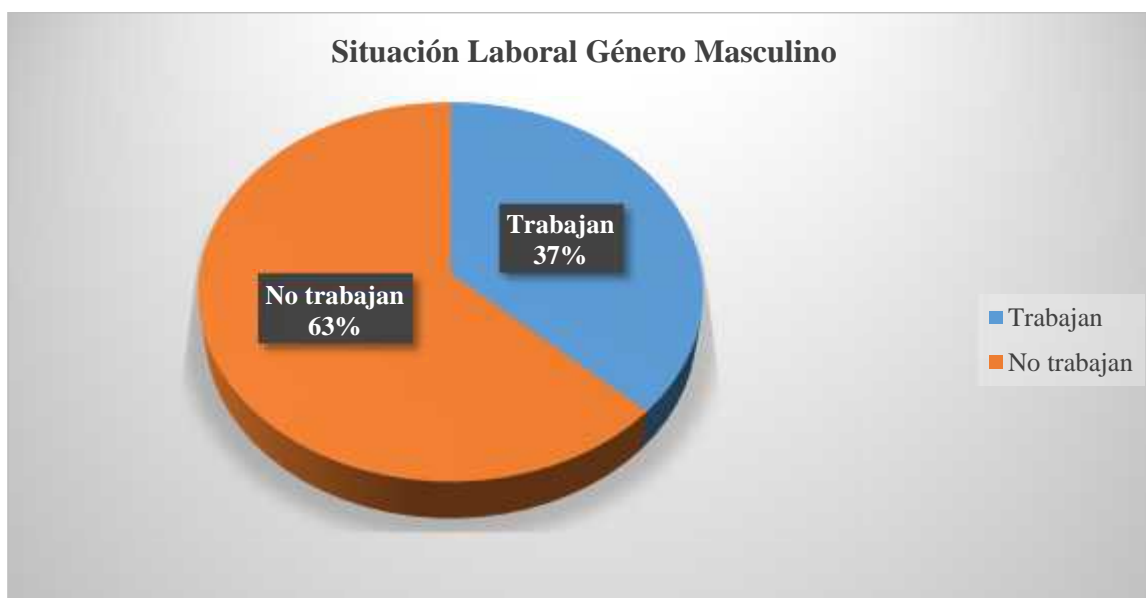
Gráfica 2. Distribución de género entre estudiantes del Programa de contaduría de la Universidad de los Llanos. Resultados de la investigación de grupo de trabajo

El 51,00% de los estudiantes son hombres y el 49,00% son mujeres, quienes comparten hábitos de conducta diferentes que inciden en su relación con sus actividades diarias, siendo más dadas a organizar sus presupuestos las mujeres y más objetivas en el gasto diario de su dinero, ya que los hombres tienden a tener una afinidad más especulativa en sus gastos e ingresos.

7.1.1.3 *Estudiantes que trabajan estando vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos (Ver Anexo 1. Ficha técnica de encuesta).*



Gráfica 3. Situación laboral en mujeres de contaduría de la Universidad de los Llanos. Resultados de la investigación de grupo de trabajo.



Gráfica 4. Situación laboral en hombres de contaduría de la Universidad de los Llanos. Resultados de la investigación de grupo de trabajo

Aunque el número de hombres es mayor que el de mujeres, la incidencia en el campo laboral es mayor en las mujeres con respecto a la incidencia de los hombres, esto en contraste con la cantidad de mujeres que en proporción al número total de su representación numérica en la población estudiantil, donde el 63,00% de hombres no trabajan, frente a un 37,00% de hombres que si trabajan, que contrario a las mujeres; el 55,00% de las mujeres si trabajan y el 45,00% dicen no hacerlo por las ocupaciones de la universidad o porque no ven la necesidad frente al apoyo que les brindan sus padres.

7.1.1.4 Periodicidad de los ingresos de los estudiantes vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos.



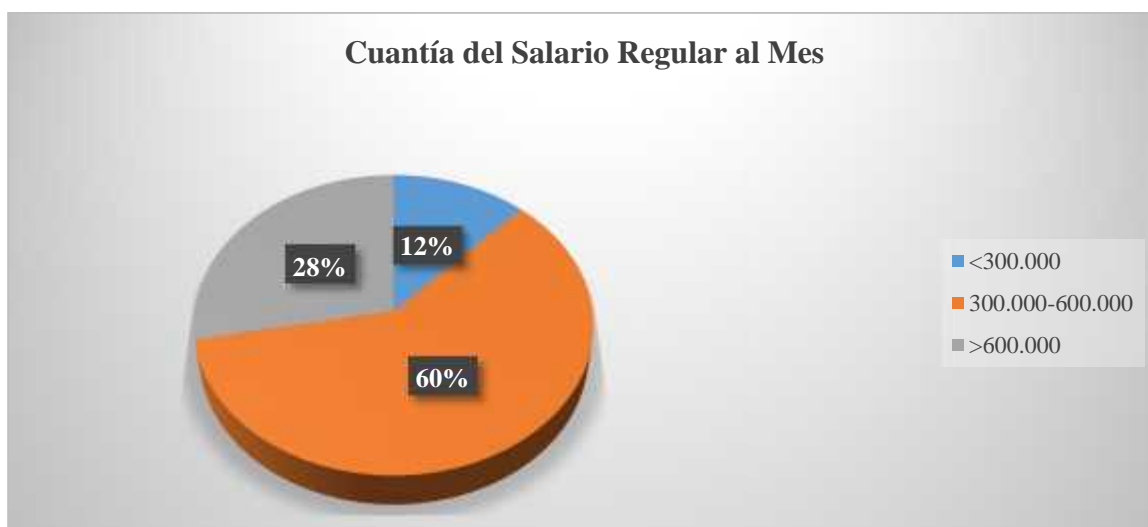
Gráfica 5. Periodicidad para la adquisición de ingresos. Resultados de la investigación de grupo de trabajo

Los ingresos adquiridos periódicamente por la media general de estudiantes encuestados tienen mayor incidencia cada semana en un 34,00% frente a un 28,00% de suministro monetario diario, 22,00% quincenal y solo un 16,00% de los estudiantes reciben un ingreso mensual.

Los ingresos diarios son suministrados por su tutor quienes en el caso de la mayoría es un familiar, en los casos en que el suministro no es diario se tiene en parte el ahorro de la mesada semanal o los ingresos que por concepto de propinas o trabajos eventuales en bares o sitios nocturnos llegan a obtener dinero.

En los casos en que el acceso al dinero es quincenal y/o mensual es proporcionado por la prestación de servicios o su contratación en un empleo con una empresa del sector bancario o comercial.

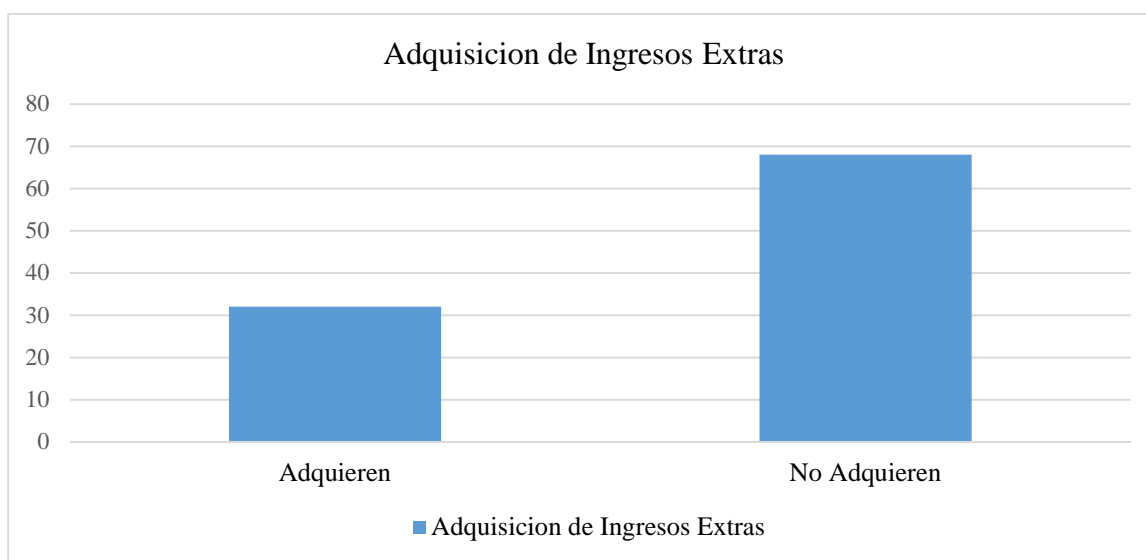
7.1.1.5 *Cuantía del salario regular al mes de los estudiantes vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos.*



Gráfica 6. Cuantía adquirida regularmente al mes. Resultados de la investigación de grupo de trabajo

La cuantía que obtienen los estudiantes cada mes se estima en un 60,00% de los casos con un monto en el rango de los \$ 300.0000 a \$ 600.000 pesos, seguido de aportes superiores a los \$ 600.000 con una incidencia del 28,00% y finalmente acceden a menos de \$ 300.000 pesos el 12,00% de los estudiantes, cabe destacar que dichos montos se distribuyen en diferentes rubros que sustentan su manutención individual.

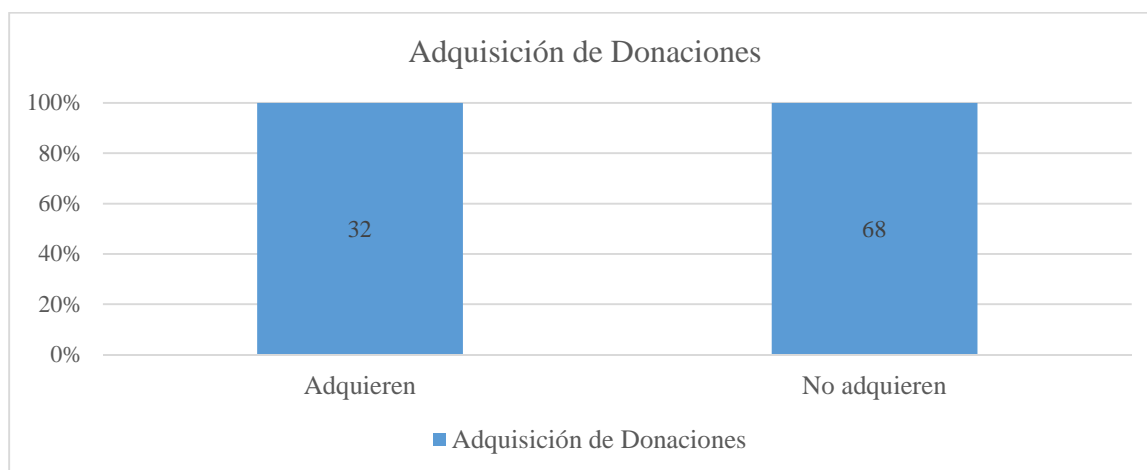
7.1.1.6 *Adquisición de otros Ingresos regulares, adicionales y diferentes a su trabajo.*



Gráfica 7. Adquisición de ingresos extras por parte de los estudiantes. Resultados de la investigación de grupo de trabajo

En algunos casos los estudiantes suelen adquirir ingresos adicionales por diferentes conceptos durante el mes, aparte de lo que adquieren por su mesada, su apoyo familiar o sus ingresos laborales, en tal caso, sólo un 32,00% de los estudiantes adquieren dichos beneficios financieros por alguna eventualidad extra frente a un 68,00% de estudiantes que no adquieren ingresos adicionales.

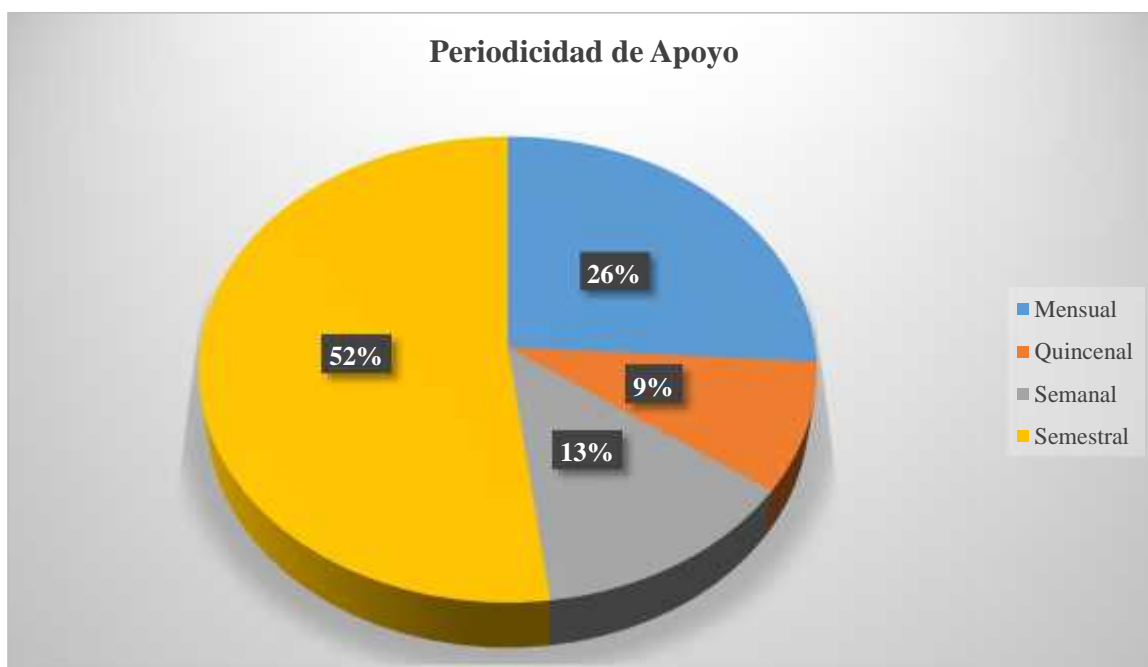
7.1.1.7 Recepción individual de ingresos a los estudiantes por parte de donaciones de familiares, Instituciones Gubernamentales o civiles.



Gráfica 8. Adquisición de ayudas financieras por subvención. Resultados de la investigación de grupo de trabajo

Los estudiantes suelen adquirir donaciones o aportes por subvención ya sea por alguna fuente familiar, una beca, un patrocinio o un aporte que brinda alguien externo a su contrapartida laboral, en tal caso, el 32,00% de los estudiantes reciben dinero que les ayuda a solventar sus gastos de una manera más cómoda, mientras que el 68,00% no reciben aporte de ningún lado a menos que trabajen y lo ganen por sí mismos.

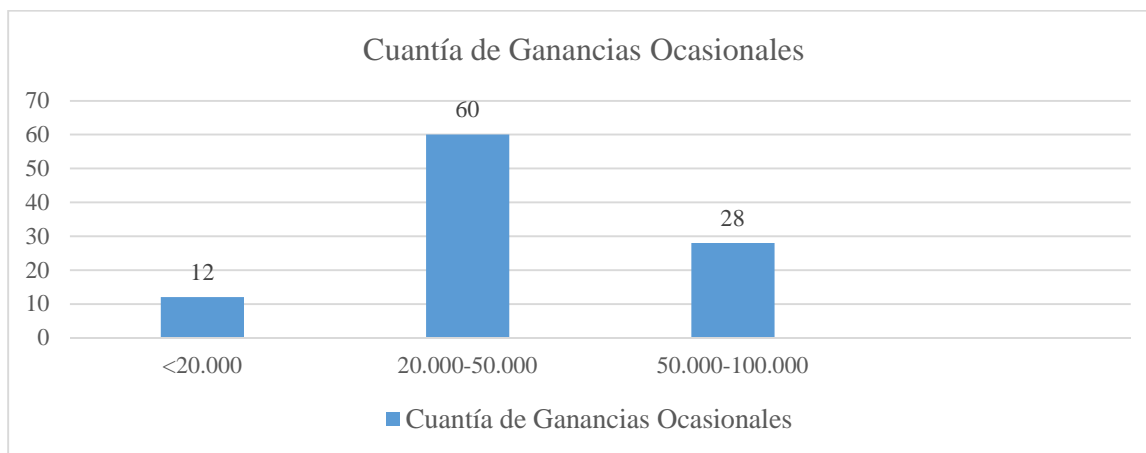
7.1.1.8 Periodicidad de las transferencias recibidas por concepto de apoyo individual.



Gráfica 9. Periodicidad de ayudas financieras por subvención. Resultados de la investigación de grupo de trabajo.

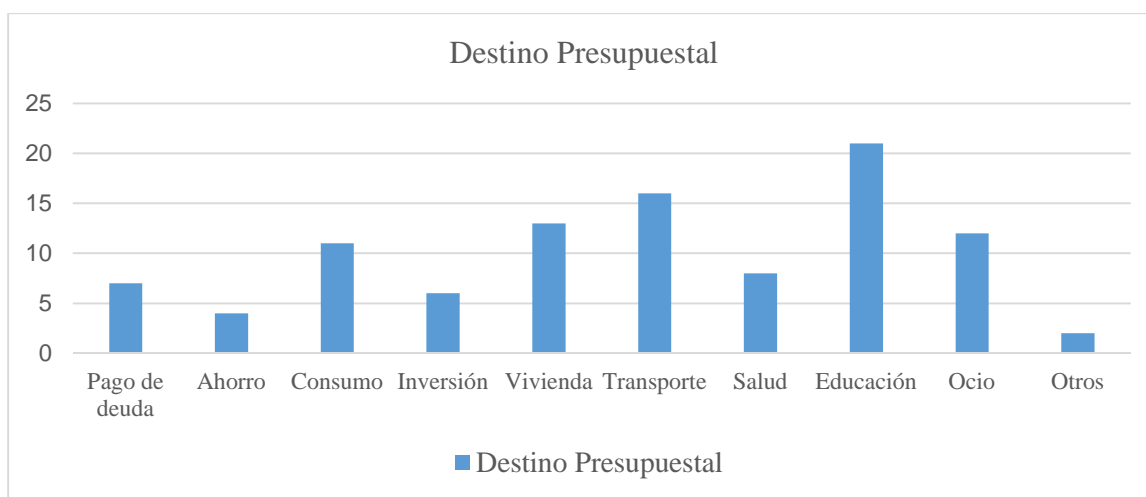
Dichos aportes que reciben los estudiantes por subvención en un 52,00% de las veces es semestral, dada la situación de su desempeño académico, seguido de un 26,00% de aportes mensuales por concepto de apoyo familiar o subsidio por estar estudiando.

7.1.1.9 *Cuantía de ganancias ocasionales recibidas actualmente por los estudiantes vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos.*



Gráfica 10. Cuantía de ayudas financieras por subvención. Resultados de la investigación de grupo de trabajo

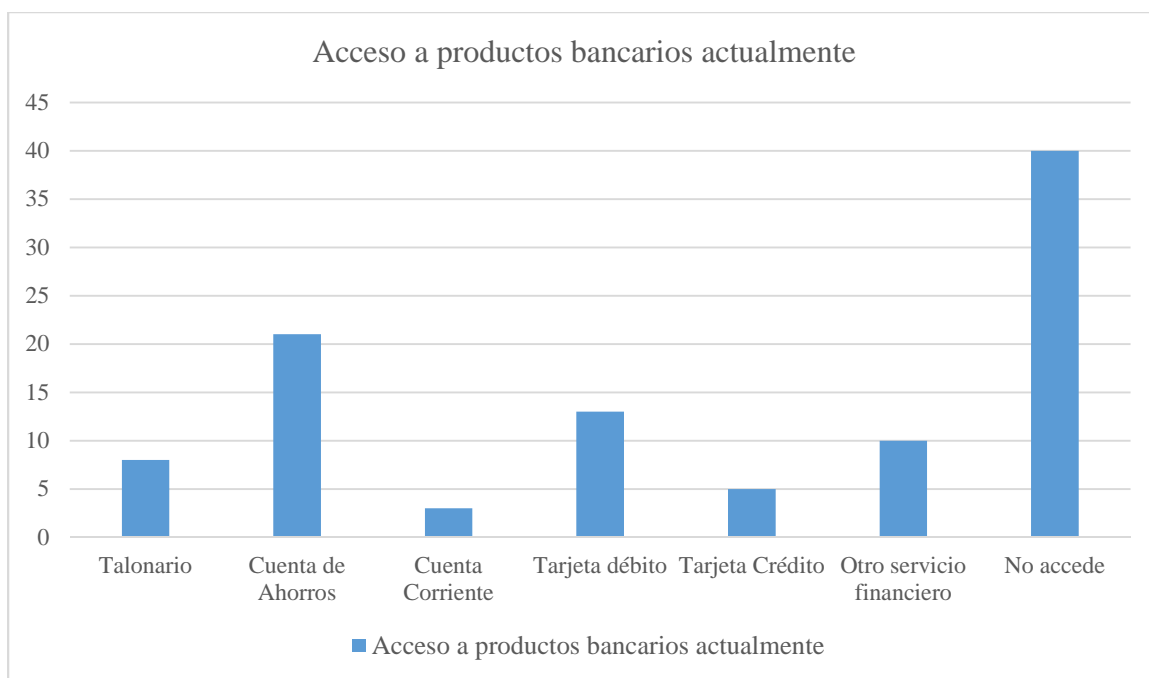
7.1.1.10 *Destino presupuestal de ganancias obtenidas por los estudiantes vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos.*



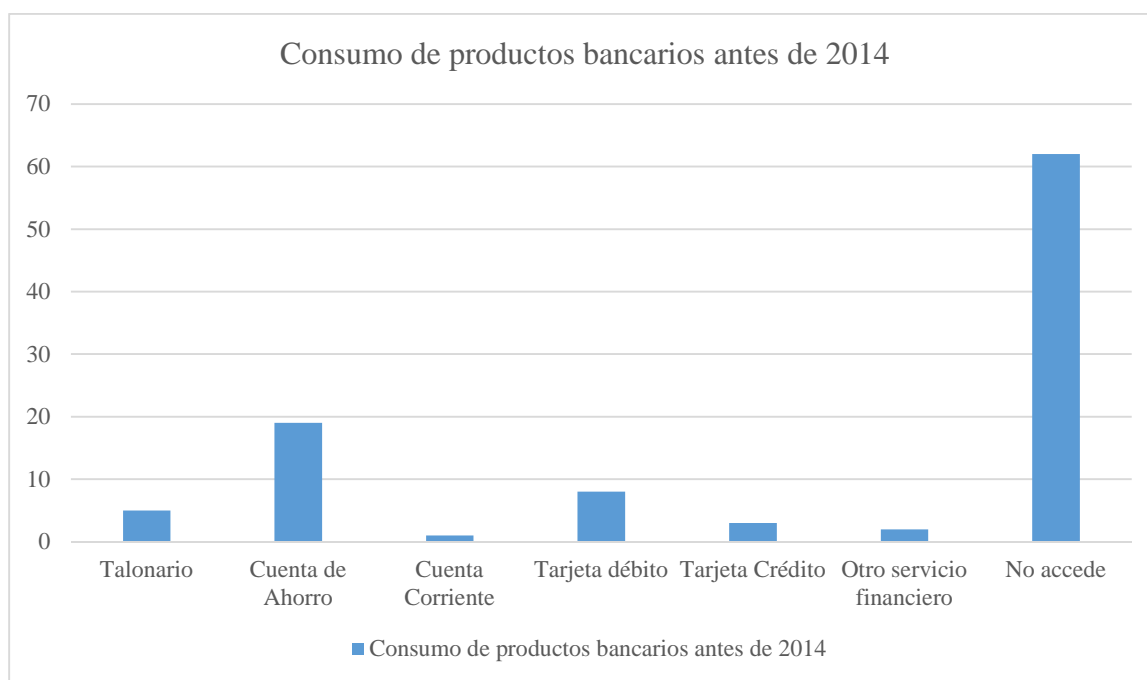
Gráfica 11. Destino de las ganancias obtenidas. Resultados de la investigación de grupo de trabajo

Los estudiantes tienen como prioridad para sus gastos varios montos presupuestales que designan a conveniencia según su desempeño diario que va de acuerdo a sus ganancias y necesidades, en cuya situación se encuentra el dinero que designan a la educación de ellos mismos el 22,00% de lo que ganan, seguido de sus gastos en transporte con un 16,00%, actividades e insumos relacionados al ocio con un 13,00% de incidencia, dejando menos del 6,0% para ahorro e inversión.

7.1.1.11 Consumo de Productos bancarios por parte de los estudiantes vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos.



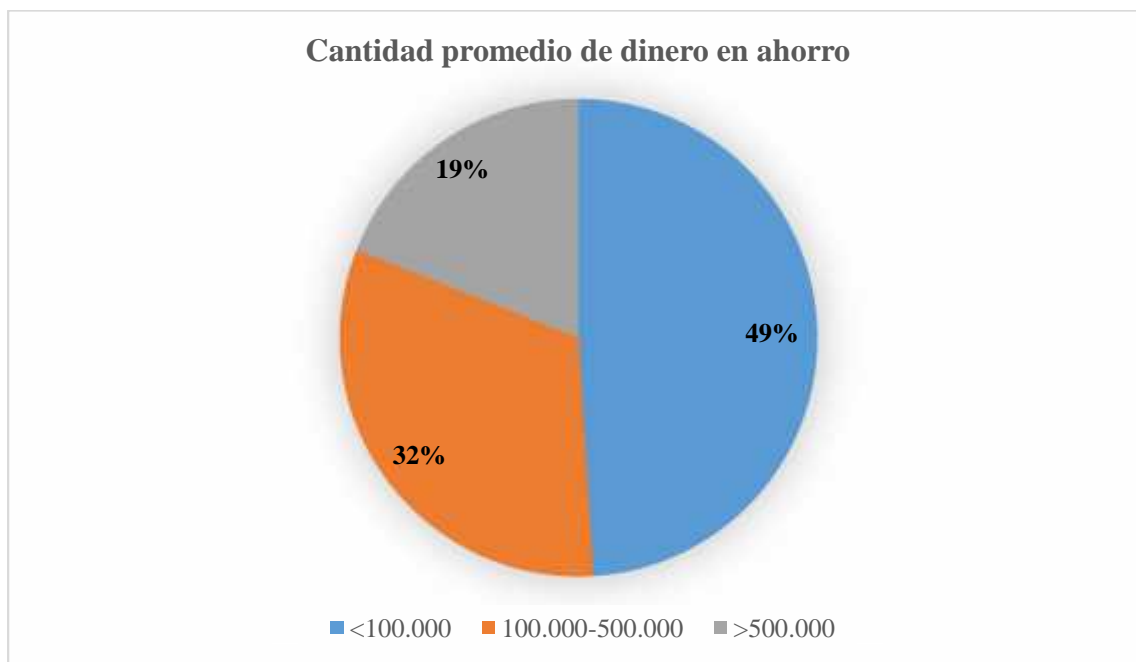
Gráfica 12. Consumo de productos bancarios actualmente por parte de los estudiantes. Resultados de la investigación de grupo de trabajo



Gráfica 13. Consumo de productos bancarios antes de 2014 por parte de los estudiantes. Resultados de la investigación de grupo de trabajo

En un 62,00% de los casos estimados en la encuesta se observa que los estudiantes no acuden a productos bancarios, sólo menos del 20,00% acuden a tener una cuenta de ahorros y una vez abierta la cuenta un 8,00% de los estudiantes suele acceder a la tarjeta debito frente a menos de un 5,0% de estudiantes que prefieren la libreta de ahorros.

7.1.1.12 Ahorro promedio de estudiantes vinculados al programa de contaduría pública de la universidad de los llanos.



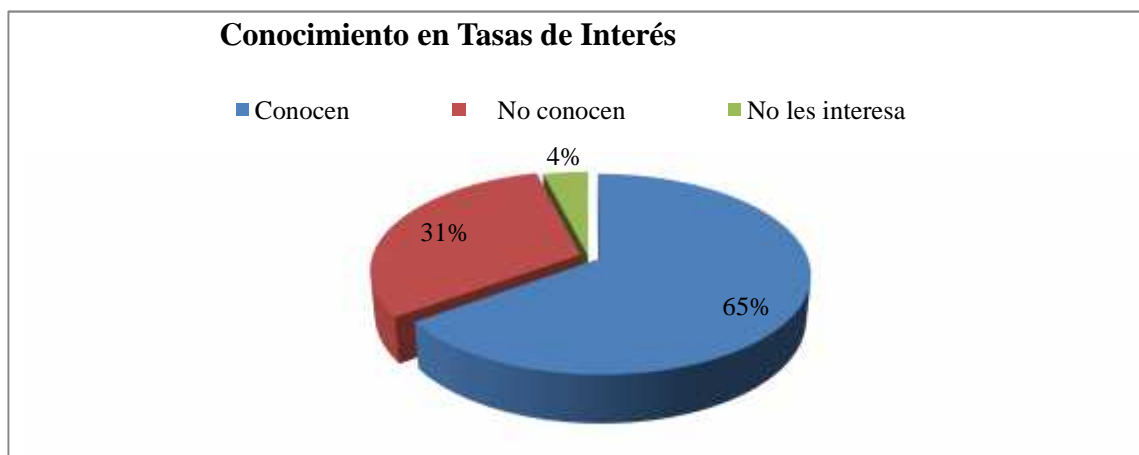
Gráfica 14. Cantidad promedio de dinero en ahorro por parte de los estudiantes. Resultados de la investigación de grupo de trabajo

7.1.1.13 Acceso a créditos o préstamos actualmente, por parte de los estudiantes vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos.



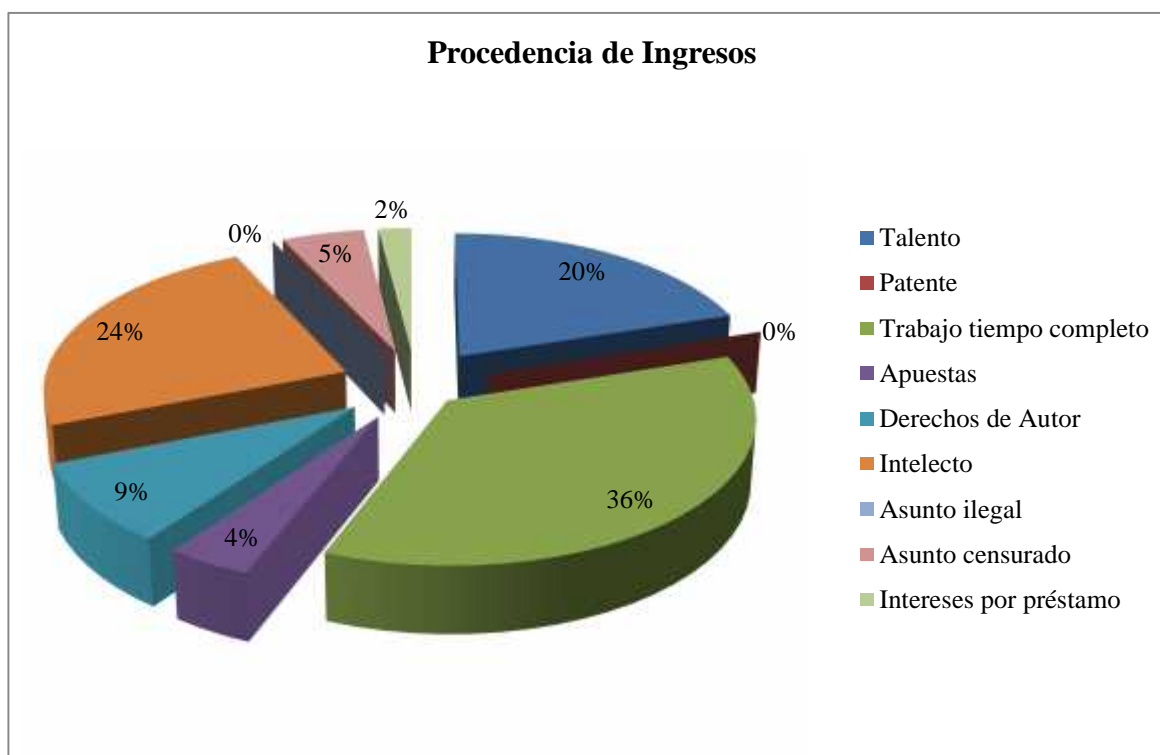
Gráfica 15. Acceso de estudiantes al crédito bancario. Resultados de la investigación de grupo de trabajo

7.1.1.14 Conocimiento de los estudiantes vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos acerca de la tasa de interés del crédito adquirido.



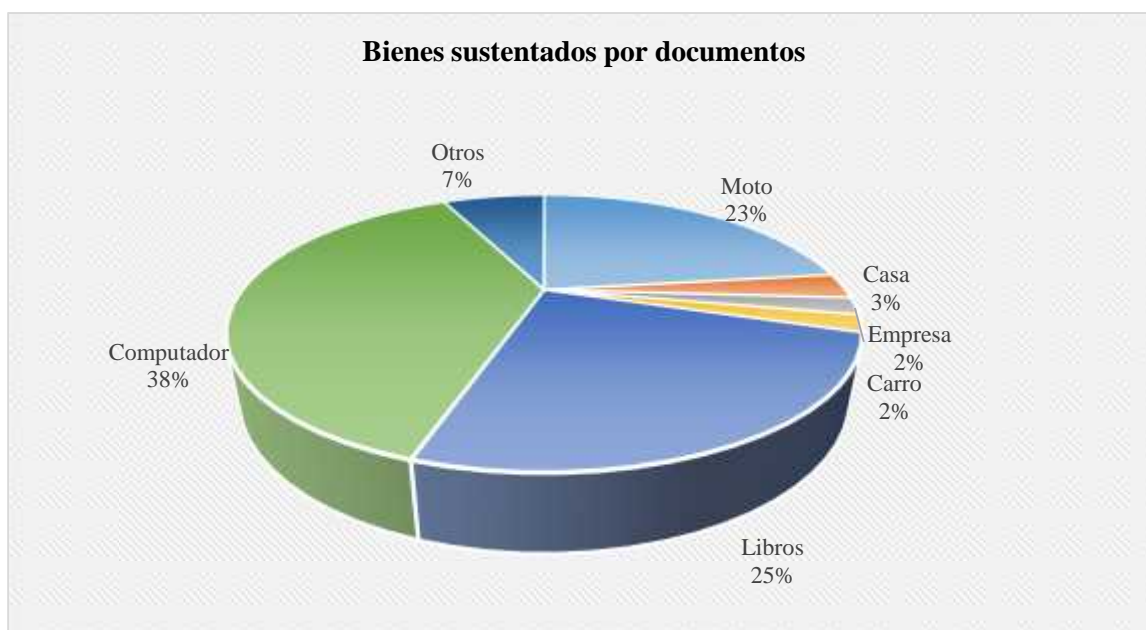
Gráfica 16. Conocimiento de Tasas de Interés al acceder al crédito. Resultados de la investigación de grupo de trabajo

7.1.1.15 Procedencia de los ingresos obtenidos por los estudiantes vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos.



Gráfica 17. Procedencia de ingresos de autosuficiencia. Resultados de la investigación de grupo de trabajo

7.1.1.16 Posesión de bienes legalmente registrados en documentos o facturas por parte de los estudiantes vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos.



Gráfica 18. Posesión de bienes sustentados legalmente. Resultados de la investigación de grupo de trabajo

7.1.2. Análisis de la conducta financiera de los estudiantes.

Según las respuestas de los estudiantes en un 36,00% adquieren sus ingresos por concepto de trabajo de tiempo completo, seguido de un 20,00% de su talento y en un tercer nivel de incidencia gracias a que aprovechan su intelecto en un 24,00% de las veces; al acudir a poner en práctica lo aprendido en el transcurso de su carrera, ya sea como asistentes de un proyecto en el área contable o simplemente dando tutorías por horas. Es evidente que para generarse una conducta financiera adecuada para dar un buen aporte a la sostenibilidad financiera es mejor tener un vínculo constante con el dinero propiamente individualizado de cada uno, ya que se aprende a administrar y delegar presupuestos en la misma medida en que se tiene la noción real

de las responsabilidades financieras, sus ventajas y desventajas así como las oportunidades bancarias.

El paso por la universidad para los estudiantes del Programa de Contaduría Pública es una fuente de condiciones académicas que el mismo estudiante debe aprender a asumir de manera holística con su realidad financiera, con lo que se ve la importancia de sus prioridades de inversión, en la que las mujeres tienen una mayor noción administrativa que los hombres ya que estos últimos son los responsables de que el porcentaje de incidencia en el gasto presupuestario de actividades relacionadas con el ocio fuera relativamente alto al representar un 12,00%, comparado a un 3,0% en el caso de la inversión e incluso el 8,0% del ahorro.

Las mujeres por su parte son un grupo muy responsable a la hora de adquirir bienes por medio de la compra, que aunque se ven condicionadas al pago crediticio de facturas son quienes tienen bienes propios, como computador, moto o libros y cuando se refieren a otros hacen alusión a sus celulares o dispositivos como cámaras digitales, los cuales aunque en un momento dado pueden parecer ostentosos, le facilitan la vida a cualquier persona, situándola en un mejor estatus.

El hábito de independencia financiera es al parecer una condición más asumida por las mujeres, a más temprana edad entre los estudiantes, quienes desde los 19 años son quienes trabajan, reciben su emolumento y disponen de sus gastos de manera responsable, mientras que los hombres no distribuyen su dinero con una planificación estricta, simplemente su estilo de compra es más flexible y momentáneo, piensan muy inmediatista, mientras que las mujeres tienden a ser más conservadoras y planificadoras a largo plazo.

7.1.3- Elaboración de cartilla para el manejo de las finanzas personales.

Se elabora una cartilla orientada a ser un instructivo sobre el manejo de las finanzas personales adecuada para los estudiantes de contaduría pública de la Universidad de los Llanos.

Ante los resultados de la investigación realizada en el presente trabajo, se ha hecho un Diagnóstico Rápido y Preciso que permitió dar un esquema prospectivo del manejo de la economía individual de los estudiantes del Programa de Contaduría Pública para poder analizar y encaminar sus finanzas individuales manera sostenible, con base en buenos hábitos en el uso de las finanzas, dimensionada desde la red de consumo en que se ve sometido el estudiante una vez entra en el ámbito de la comercialización de productos y servicios preestablecidos actualmente por la sociedad y que en definitiva va a afectar su relación con el medio académico, profesional y personal.

Por lo que se asume mediante la adaptación teórica de los recursos de información y comunicación, que se pueden llegar a apropiar culturalmente mediante la elaboración de una cartilla orientada a instruir acerca del manejo de las finanzas, dentro de la adecuación de cada concepto dentro de las herramientas de administración e innovación instructiva en el chequeo, orden y control del gasto, así como en las opciones que permiten a manera de consejo adquirir beneficios financieros de manera más eficiente sin interrumpir las labores académicas.

En ese orden de ideas se argumenta la estructura y el contenido de una cartilla que como objetivo específico en el presente informe permita la interacción de aplicaciones financieras con base en la información objetiva establecida para lograr concienciar y culturizar a los estudiantes hacía los buenos hábitos financieros, como medio académico de divulgación y promoción actualmente requerido dentro de las alternativas de planificación acertada frente a ciertas normas

de conducta que posibilitan dentro del contexto contable la interacción comunicativa entre el estudiante y sus ventajas y/o desventajas financieras, con menos riesgo en la cuantificación de gastos decisivos, así como el buen manejo de las transacciones preestablecidas por la oferta y la demanda de acuerdo a su desempeño como consumidores en el sistema global de la economía.

Para ver la cartilla, remitirse al Anexo B.

7.2 Cumplimiento de Objetivos

7.2.1 Objetivo General

Análisis del manejo financiero individual de los estudiantes pertenecientes al Programa de Contaduría Pública de la universidad de los llanos durante el primer semestre de 2014.

Se encontró que solamente el 4% de los ingresos recibidos por los estudiantes son destinados a ahorros, según los expertos esta cuantía no debería ser inferior al 10%, la falta del hábito del ahorro deja a los estudiantes seriamente expuestos a sufrir necesidades económicas cuando ocurran imprevistos que requieran dinero.

7.2.2 Objetivos específicos

-) Elaboración de un diagnóstico acerca del comportamiento financiero de los estudiantes a nivel individual, vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos.

Se realizó estudio descriptivo a través del estudio de caso en el que se evidencia que el 46% de los estudiantes son laboralmente activos mientras que un 54% depende de las ayudas familiares y otras subvenciones, el mercado laboral se abre alrededor de los 20 años, sin embargo son las mujeres quienes tienen mayores posibilidades de encontrar empleo en áreas afines a su profesión ya que son las que mayores ofertas reciben. Lo anterior se puede evidenciar entrado a los

portales de empleo en los que se evidencia la preferencia hacia las mujeres en estas áreas.

) Análisis de resultados según la conducta financiera de los Estudiantes de acuerdo con la encuesta

Del 42% de los estudiantes que tienen acceso a crédito bancarios un 35% desconoce cuánto es el costo por la adquisición de estos servicios. En el caso de los créditos de consumo estas cuantías son relativamente altas, mientras que para educación o vivienda son significativamente bajas. Debido a la falta de planificación y ahorro significa que dejen de cubrir gastos de educación o consumo que mejoren su calidad de vida por cubrir los costos financieros de los créditos bancarios.

) Determinación de alternativas que hacen más eficiente su desempeño financiero individual.

Con el desarrollo de la investigación se propusieron varias opciones de manejo financiero coherentes con el comportamiento habitual que tienen los estudiantes de Contaduría Pública

) Elaborar un instructivo guía para el manejo de las finanzas personales para los estudiantes de contaduría pública de la Universidad de los Llanos.

El instructivo elaborado pretende modificar las conductas de los estudiantes a través de términos que son fáciles de comprender a fin de cambiar y mejorar sus hábitos financieros.

CONCLUSIONES

Se lograron analizar el manejo financiero individual de los estudiantes pertenecientes al Programa de Contaduría Pública de la universidad de los llanos durante el primer semestre de 2014.

Esto se logró al caracterizar mediante encuesta los parámetros de conducta financiera que inciden a nivel individual en el comportamiento económico de los estudiantes vinculados al Programa de Contaduría Pública de la universidad de los llanos en el Primer periodo académico de 2014, ante lo cual, se ha tenido en cuenta que en un contraste entre hombres y mujeres, las chicas son más dadas a mantener un mejor manejo de sus finanzas con respecto a la actitud de los chicos.

Se identificó que las mujeres tienen tres comportamientos básicos al manejar los asuntos relacionados con el dinero; Planifican la captación del dinero, por lo que se empeñan en desempeñarse laboralmente en algún oficio que no interrumpa su estado académico, ordenan el gasto de manera categórica y reducen el presupuesto asignado al ocio. En el caso de los chicos ellos manejan la captación de dinero con una percepción más especulativa, dan una mayor prioridad al presupuesto invertido en ocio y no tienen priorizado el ahorro.

Se Elaboró un diagnóstico del comportamiento financiero de los estudiantes a nivel individual, de los estudiantes vinculados al Programa de Contaduría Pública de la Universidad

de los Llanos. Con esto se logró realizar un Diagnóstico Rápido y Preciso con base en los parámetros de conducta financiera en el cual se refleja por medio de percentiles la incidencia de comportamientos y tendencias como, la poca iniciativa para generar ingresos adicionales, poca experiencia en asuntos financieros y la dependencia de la deuda como una opción de apoyo para sus dificultades económicas.

Se realizó el análisis de resultados según la conducta financiera de los Estudiantes de acuerdo con la encuesta, con base en un estudio de caso, en que los análisis de parámetros registrados a partir de las respuestas emitidas se han argumentado alternativas de orientación para hacer más eficiente su desempeño financiero.

Se determinaron alternativas que hagan más eficiente su desempeño financiero individual, que permitió generar nuevas estrategias de manejo financiero al elaborar un instructivo guía para el manejo de las finanzas personales para los estudiantes de contaduría pública de la Universidad de los Llanos con base en el desarrollo de las respuestas obtenidas mediante encuesta realizada a los estudiantes del Programa de contaduría Pública de la Universidad de los Llanos.

RECOMENDACIONES

Se recomienda tener en cuenta la situación actual de los estudiantes a nivel socio económico, para retroalimentar con ellos estrategias de educación financiera que puedan aportar de manera coherente a la vida cotidiana; junto al apoyo teórico que se puede generar con la lectura y apropiación de algunas pautas que han sido tenidas en cuenta para la elaboración del manual, mejorando la educación financiera de los estudiantes que hagan uso del mismo.

Es preciso adecuar por medio de estrategias lúdicas y modelos de enseñanza financiera basados en la teoría de juegos para fomentar el buen uso del dinero en cada una de las necesidades presupuestales que requiere una persona durante su etapa de estudio y que le pueden ayudar a tomar mejores hábitos financieros a nivel personal.

La interpretación de los conceptos que inciden en el flujo monetario con que se accede a los recursos que de manera cotidiana, los estudiantes emplean para su desempeño deben ser coherentes con los trabajos académicos que permiten familiarizar al estudiante con cada situación en que se ven expuestos a la hora de tomar iniciativas de responsabilidad financiera, ya que se debe concienciar a los estudiantes con base en las causas y efectos derivados de sus decisiones a nivel personal.

BIBLIOGRAFÍA

Cano, Carlos G., Esguerra María Eugénia, García Nidia J, Rueda Leonardo y Velázco Andrés M. (2013). *Acceso a servicios financieros en Colombia*. Banco de la República. Colombia. 39 p.

DANE. (10/07/2013). *Pobreza Monetaria y Desigualdad 2012*, por Departamentos. Recuperado el 20 de 02 de 2014, de Sitio web de DANE:
http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/pobreza/cp_pobreza_departamentos_2012.pdf

Departamento Nacional De Planeación (Colombia) (2010), *Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014: Prosperidad para todos* Drexler, A., G.

Duflo, E. y E. Saez (2011), “*The Role of Information and Social Interactions in Retirement Plan Decisions: Evidence from a Randomized Experiment*”, en *Quarterly Journal of Economics* 118 (3) (April 13): 815-842.

Figuerola, I. O. (2009). *Las Finanzas Personales*. EAN. Bogotá D.C. N°65, 123-144.

Fischer, y A. Schoar (2010), *Keeping it Simple: Financial Literacy and Rules of Thumb*, disponible en: <http://mit.edu/~aschoar/KIS%20DFS%20Jan2011.pdf>.

- García Nidia, Grifoni Andrea, López Juan C, y Mejia Diana M. (2013). *La Educación Financiera En América Latina Y El Caribe SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS*. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva N° 12. Pp. 39-53.
- Grupo Bancolombia. (2014). Recuperado el 24 de Junio de 2014, de <http://www.grupobancolombia.com/bancaPrivada/corporativo/servicioCliente/centroAyuda/glosario.asp?opcion=op1>
- Guzman Ruiz, C., Duran Muriel, D., Franco Gallego, J., Castaño Velez, E., Gallon Gómez, S., Gómez Portilla, K., y otros. (2009). *Deserción Estudiantil* (Primera Edición). Bogotá D.C., Colombia: Imprenta Nacional de Colombia. Pp. 9-12.
- Huerta De Soto, J. (1994). *Estudios de Economía Política*. Bogotá D.C: Unión Editorial. Pp. 25-47.
- Sarmiento, J. A. (2005). Universidad Javeriana. *Finanzas Personales*. Recuperado el 01 de 08 de 2013, de <http://www.javeriana.edu.co/decisiones/Julio/finper.pdf>
- Macías S. (2011) *Pequeño Cerdo Capitalista*. México D.F. Editorial Aguilar. Pp4-14.
- Superintendencia Financiera de Colombia y Banca de las oportunidades. (2012). *Reporte de Inclusión Financiera*. Banco de la República de Colombia. Pp 33 -37.
- Steiner, R. y Salazar (2001) "*Proyecto Andino de Competitividad. Componente de inversión extranjera PAC: la inversión extranjera en Colombia: ¿cómo atraer más?*" (2001), con

Pardo, R., proyecto financiado por la Corporación Andina de Fomento. Documento CEDE.

Tyson E (2008) *Finanzas Personales Para Dummies*. Estados Unidos, Editorial Wiley Publishing. Pp 14.

Universidad De La Salle. (2003). *Fortalecimiento del acompañamiento, seguimiento y control de los estudiantes en sus procesos académicos*. Bogotá. Pp. 15 - 46.

Universidad De Los Llanos. (2014). Pregrado Contaduría Pública. Recuperado el 01 de Octubre de 2014, de <http://www.unillanos.edu.co/index.php/programas/pregrado97?id=196>

Universidad Eafit. (2005). Programa de becas Universidad EAFIT – Medellín. Una experiencia que da cobertura y evita la deserción estudiantil. Ponencia en el Encuentro Internacional sobre Deserción en Educación Superior: Experiencias Significativas, Bogotá. Pp. 11 – 23.

Universidad Nacional De Colombia. (2002). *Estudio de la deserción estudiantil en la educación superior en Colombia*. Bogotá: Instituto Colombiano para el Fomento de la Educación Superior – ICFES. Pp. 17-35.

Valencia, David y Ordoñez, Aura. (2004). La informalidad en Colombia: causas, efectos y características de la economía del rebusque. Estudios Gerenciales, ICESI. Pp. 32-44.

ANEXOS